

УДК 336.71
ББК 65.053.526
У 67

Авторы-составители: Е. Г. Толкачева, канд. экон. наук, доцент;
Т. П. Винокурова, ст. преподаватель

Рецензенты: Е. И. Шевцова, канд. экон. наук, доцент Гомельского филиала Международного университета «МИТСО»;
С. А. Данилкова, канд. экон. наук, доцент Белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации

Рекомендован к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 3 от 10 декабря 2013 г.

У 67 **Управленческий анализ в банке : практикум для реализации содержания образовательных программ высшего образования II ступени / авт.-сост. : Е. Г. Толкачева, Т. П. Винокурова. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2015. – 84 с.**

ISBN 978-985-540-178-1

Издание подготовлено с учетом современных тенденций развития банковского менеджмента. В него включены тест по теме 1 и практические задания, позволяющие сформировать профессиональные компетенции в области управленческого анализа активных и пассивных банковских операций, доходов, расходов и прибыли банка, экономических рисков и его маркетинговой политики. Практикум предназначен для магистрантов специальности 1-25 81 06 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (магистерская программа «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»).

**УДК 336.71
ББК 65.053.526**

ISBN 978-985-540-178-1

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Современное развитие банковской системы Республики Беларусь предопределяет совершенствование процесса управления деятельностью банков, повышение эффективности и оперативности разрабатываемых и принимаемых управленческих решений. Достижение данной цели невозможно без знания современных методов анализа, которые позволяют минимизировать управленческие риски, обосновать развитие клиентской базы банков, обеспечить развитие банковских операций по привлечению ресурсов, эффективному их размещению и повышению уровня конкурентоспособности банковских услуг. Решить эти и другие задачи оптимального управления банком возможно с помощью управленческого анализа, который ориентирован на «ситуационный подход», выбор лучшего варианта того или иного управленческого решения, более обоснованный прогноз его экономического развития.

Основной целью преподавания учебной дисциплины «Управленческий анализ в банке» является усвоение магистрантами теоретических и практических аспектов управленческого анализа банковских операций. Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить источники информационного обеспечения управленческого анализа в банке, его место в системе экономического анализа и банковского менеджмента;
- рассмотреть методические инструменты управленческого анализа активных и пассивных банковских операций, доходов, расходов и прибыли;
- раскрыть критерии идентификации и классификации банковских рисков, систему показателей их оценки;
- рассмотреть методические аспекты управленческого анализа маркетинговой политики банка и развития его клиентской базы;
- определить приемы и способы прогнозного управленческого анализа деятельности банка, его экономического потенциала;
- раскрыть основные проблемные аспекты и зарубежный опыт развития управленческого анализа в банке.

Учебная дисциплина «Управленческий анализ в банке» позволяет магистрантам получить необходимые знания по практическим вопросам, связанным с аналитическими аспектами управления деятельностью банка.

В результате изучения данной дисциплины магистрант должен обладать следующими *профессиональными компетенциями*:

1. В области *учетно-аналитической деятельности*:

- знать современные теории и концепции развития экономического анализа, уметь их критически осмысливать и интерпретировать;
- владеть методологией и методикой анализа на продвинутом уровне, использовать новейшие методы исследования в профессиональной деятельности, выявлять проблемы и обосновывать предложения их решения;
- формировать аналитическую информацию в области экономической политики банка, принятия стратегических решений и прогнозирования основных показателей деятельности банка;
- анализировать финансово-экономические риски в деятельности банка, готовить проекты и управленческие решения, обосновывать предложения по минимизации рисков.

2. В сфере *организационно-управленческой деятельности*:

- разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности;
- изучать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности.

3. В области *инновационной деятельности* – использовать возможности сетей компьютерных телекоммуникаций для повышения своего профессионального уровня и решения актуальных прикладных задач.

В результате изучения учебной дисциплины «Управленческий анализ в банке» магистранты должны знать:

- методики управленческого анализа активных и пассивных операций банка, его доходов, расходов и прибыли;
- методические основы управленческого анализа клиентской базы банка, его маркетинговой политики и экономических рисков;
- экономико-математические приемы и способы прогнозного управленческого анализа банка;
- информационное обеспечение управленческого анализа, алгоритмы расчета основных показателей, характеризующих состояние банковских операций и результативность работы банка.

Тема 1. СОДЕРЖАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА И ЕГО РОЛЬ В ИНФОРМАЦИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

План

1. Значение, цель, задачи и объекты управленческого анализа.
2. Место управленческого анализа в системе контроллинга и банковского менеджмента.
3. Объективные предпосылки возникновения и развития управленческого анализа.
4. Информационное обеспечение управленческого анализа в банке.
5. Приемы и способы управленческого анализа.
6. Трендовый, сравнительный и коэффициентный анализ.
7. ABC-анализ.
8. SWOT-анализ.
9. Ситуационный анализ.
10. Способ экспертных оценок.

Тест

Закончите фразу, выбрав правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Управленческий анализ – это:
 - а) процесс анализа внутренних ресурсов и возможностей организации, направленный на оценку текущего состояния банка, его слабых и сильных сторон, выявление стратегических проблем;
 - б) процесс получения определенного числа основных параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния банка;
 - в) объективно необходимый элемент управления деятельностью банка, с помощью которого определяется сущность экономических процессов, оценивается финансовая ситуация, выявляются резервы роста доходов и прибыли банка и принимаются решения для планирования и управления.
2. Цель управленческого анализа – это:
 - а) информационная поддержка менеджмента;

б) обеспечение аналитически принимаемых решений в управлении банком, т. е. обоснование управленческих решений;

в) предоставление информации менеджерам и другим заинтересованным лицам, выбор стратегии развития банка.

3. Особенности управленческого анализа – это:

а) ориентация его результатов на руководство банка;

б) максимальная открытость результатов анализа;

в) отсутствие регламентации с внешней стороны.

4. Управленческий анализ связан со следующими дисциплинами:

а) бухгалтерский учет;

б) планирование;

в) менеджмент.

5. Основное принципиальное отличие финансового и управленческого анализа – это:

а) информационная база;

б) целевая аудитория;

в) временная направленность.

6. Задачи управленческого анализа – это:

а) оценка экономической ситуации;

б) выявление положительных и отрицательных факторов, а также причин действующего состояния;

в) расчет показателей финансового состояния банка.

7. Объектами управленческого анализа являются:

а) прошлая и будущая деятельность сегментов бизнеса;

б) ретроспективная деятельность банка;

в) прошлая, текущая и перспективная деятельность банка.

8. К видам управленческого анализа относятся:

а) краткосрочный анализ;

б) тактический анализ;

в) стратегический анализ.

9. Основные методы управленческого анализа – это:

а) анализ;

б) синтез;

в) моделирование.

- а) определение целей, задач и совокупность показателей анализа;
- б) перечень организационных этапов и распределение обязанностей между службами банка;
- в) «чтение» бухгалтерского баланса и проведение его горизонтального и вертикального анализа.

- а) логические;
- б) детерминированного факторного анализа;
- в) оптимизационного решения экономических задач.

а) структурное подразделение банка;
б) отдел или служба банка;
в) ответственность конкретного менеджера за контролируемый показатель.

Задание 1.1. На основании данных, приведенных на рисунке, определите место управленческого анализа среди других наук. Расставьте стрелки, указывающие на связь наук с управленческим анализом.

```

graph TD
    EA[Экономический анализ] --> AD[Анализ деятельности банка]
    EA --> BUA[Бухгалтерский учет]
    BUA --> UB[Управленческий учет]
    BUA --> TBU[Теория бухгалтерского учета]
    UB --> ODB[Организация деятельности банка]
    ODB --> Dots1[...]
    TBU --> Dots2[...]
    FA[Финансовый анализ] --- UA((Управленческий анализ))
    UA --- UB
    UA --- M[Менеджмент]
    M --> K[Контроллинг]
    M --> Dots3[...]
  
```

Многоточиями на рисунке обозначены прочие, не упомянутые отдельно, составляющие приведенных на схеме наук.

Задание 1.2. Определите, правильно ли проведена сравнительная характеристика управленческого и финансового анализа, используя данные таблицы 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика финансового и управленческого анализа

Область сравнения	Финансовый анализ	Управленческий анализ
Пользователи анализа	Внутренние, сторонние, заинтересованные	Менеджеры банка и его подразделения
Объекты анализа	Банк и его структурные подразделения	Банк как единое целое
Источники информации	Формы бухгалтерской отчетности	Комплекс экономической информации
Измерители для расчета показателей	Любые измерители (натуральные, трудовые, денежные)	Денежная оценка
Периодичность анализа	По мере необходимости	По мере составления отчетности (месяц, квартал, год)
Область сравнения	Финансовый анализ	Управленческий анализ
Доступность результатов анализа	Доступная для всех	Строго конфиденциальная (коммерческая тайна)

Задание 1.3. На основе показателя рентабельности активов сегмента бизнеса рассмотрите показатели, ее формирующие, как вид центра ответственности и заполните в таблицу 2. Рентабельность активов сегмента бизнеса рассчитывается по следующей формуле:

$$D\dot{a} = \frac{\dot{I}}{\bar{A}} = \frac{\ddot{A} - D}{\bar{A}},$$

где Pa – рентабельность активов сегмента бизнеса;

Π – прибыль сегмента бизнеса, млн р.;

\bar{A} – средняя стоимость активов сегмента бизнеса, млн р.;

$D(B)$ – доходы сегмента бизнеса, млн р.;

P – расходы сегмента бизнеса, млн р.

Таблица 2 – Степень влияния руководителей организационных сегментов бизнеса на параметры экономической деятельности

Вид центра ответственности	Показатель, контролируемый руководителем центра ответственности и составляющий основу его мотивации
Центр расходов	
Центр доходов	
Центр прибыли	
Центр инвестиций	

Задание 1.4. Изучите приложение А и предложите варианты распределения расходов по центрам получения прибыли. Выявите недостатки и преимущества различных способов распределения косвенных расходов банка.

Задание 1.5. На основании данных, представленных в таблице 3, определите объекты и источники информации анализа партнерских групп банка.

Таблица 3 – Характеристика партнерских групп (пользователей информации) банка

Партнерские группы	Вклад в деятельность банка	Требования компенсации	Объекты анализа
Правление банка	Знание банковской деятельности и умение руководить	Оплата труда	
Персонал банка	Выполнение должностных обязанностей	Оплата труда	
Учредители банка	Собственный капитал	Дивиденды	
Клиенты банка	Привлеченный и заемный капитал	Проценты	
Национальный банк Республики Беларусь	Обслуживание платежей, поддержание стабильности банковской системы	Отчисления в обязательные резервы	
Государственные органы и внебюджетные фонды	Услуги общества	Налоги и другие сборы	

Тема 2. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

План

1. Цель, задачи и объекты управленческого анализа пассивных операций банка.
2. Управленческий анализ вкладных операций банка.
3. Управленческий анализ средств клиентов.
4. Управленческий анализ привлеченных межбанковских кредитов.
5. Управленческий анализ пассивных операций банка с ценными бумагами.
6. Анализ эффективности эмиссионных операций с ценными бумагами.
7. Оценка стоимости и срочности привлеченных ресурсов банка.

Задания

Задание 2.1. По данным таблицы 4 оцените состав, структуру и динамику обязательств и капитала Национального банка Республики Беларусь. Установите особенности формирования пассивов Национального банка Республики Беларусь и их отличие от состава коммерческих банков. Обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры обязательств и наращению капитала банка.

Таблица 4 – Динамика обязательств и капитала Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Денежные средства в обращении	9 449 931	16 136 648
Драгоценные металлы и драгоценные камни	325 115	336 985
Средства международных финансовых организаций	17 327	12 777
Средства банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	55 807 623	42 113 537
Средства клиентов	66 371 719	59 727 032
Обязательные резервы банков	692 026	1 426 652
Ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	317 175	434 350
Производные финансовые обязательства	14 246 707	12 395 898

Окончание таблицы 4

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Прочие обязательства	66 125	353 878
Итого обязательств	147 293 748	132 937 757
Уставный фонд	250 000	250 000
Резервный и иные фонды	157 927	163 063
Накопленная прибыль (убыток)	25 681	–585 610
Фонды переоценки статей баланса	–25 454 078	–26 004 308
Итого капитала	–25 020 470	–26 176 855
Итого обязательства и капитал	122 273 278	106 760 902

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2.2. По данным таблицы 5 оцените состав, структуру и динамику пассивов банков. Установите особенности их формирования и обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры привлеченных ресурсов банков.

Таблица 5 – Динамика и состав пассивов банков Республики Беларусь, трлн р.

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Пассивы банков, всего	259,4	321,2
В том числе:		
1. Привлечено средств от резидентов Республики Беларусь в целом	163,8	214,5
Из них:		
средства органов государственного управления	18,5	30,1
средства субъектов хозяйствования	67,7	84,3
средства физических лиц	50,6	80,5
средства Национального банка Республики Беларусь	19,0	11,9
средства банков	8,0	7,7
2. Привлечено средств от нерезидентов Республики Беларусь	50,0	52,4
3. Прочие пассивы в целом	45,6	54,5
Из них собственный капитал банков	36,6	46,7

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2.3. На основании данных таблицы 6 оцените состав, структуру и динамику пассивов и расходов банка. Рассчитайте стоимость привлеченных ресурсов (вкладов, выпущенных ценных бумаг, межбанковских кредитов). Установите, какой вид ресурсов является для банка менее затратным.

Таблица 6 – Данные для оценки стоимости и структуры привлеченных ресурсов банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средняя стоимость привлеченных ресурсов, всего	23 560	25 689
В том числе:		
средства во вкладах	16 980	18 950
ценные бумаги, выпущенные банком	2 365	2 465
межбанковские кредиты		
2. Расходы банка по привлечению ресурсов, всего	4 712	5 698
В том числе:		
по привлечению вкладов	3 956	4 156
по выпуску ценных бумаг	365	469
по привлечению межбанковских кредитов		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2.4. По данным таблицы 7 определите среднюю (накопленную) стоимость привлеченных ресурсов банка. Рассчитайте фактическую стоимость каждого вида привлеченных средств; среднюю процентную ставку по привлеченным ресурсам, в том числе платным; средний процент накладных расходов.

Реальная стоимость привлеченных ресурсов банка определяется по следующей формуле:

$$\tilde{N} \partial = \frac{\dot{I} \partial + \hat{I} \partial}{100 - \hat{O} \hat{I} \partial} \cdot 100,$$

где St – реальная стоимость привлеченных ресурсов банка, %;

PP – процентная ставка привлеченных ресурсов, %;

HP – накладные расходы по обслуживанию долга (управленческие расходы, расходы по страхованию, ведению счета), %;

$ФОР$ – отчисления в фонд обязательных резервов, %.

Таблица 7 – Данные для определения средней (накопленной) стоимости привлеченных ресурсов банка

Привлеченные ресурсы	Сумма привлеченных ресурсов, млн р.	Сумма уплаченных процентов, млн р.	Средняя процентная ставка, %	Накладные расходы		Отчисления в фонд обязательных резервов, %
				Процент отчислений от суммы привлеченных ресурсов, %	Сумма, млн р.	
Вклады до востребования физических лиц	145 600	45 136		5,0		8,5
Вклады до востребования юридических лиц	189 540	47 895		4,5		7,0
Срочные вклады физических лиц	21 564	7 981		5,1		8,0
Срочные вклады юридических лиц	25 641	9 564		4,7		7,5
Итого вкладов				–		–
Межбанковские кредиты	10 540	3 689		0,2		–
Прочие пассивы	8 946	–	–	–	–	–
Итого			–	–		–

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2.5. На основании данных таблицы 8 оцените влияние средней стоимости средств во вкладах и процентных расходов на изменение средней процентной ставки по вкладам (в том числе по вкладчикам). Оцените и сравните стоимость ресурсов, привлеченных во вклады.

Таблица 8 – Данные для факторного анализа средней процентной ставки по вкладам, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средние остатки средств во вкладах, всего	68 945	75 945
В том числе:		
по юридическим лицам	35 687	41 879
по физическим лицам		
2. Процентные расходы по вкладным операциям, всего	12 235	14 969
В том числе:		
по юридическим лицам	7 564	9 123
по физическим лицам		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2.6. На основании данных таблицы 9 проанализируйте привлеченные депозитные средства банка по срочности вложения. Оцените, как изменилась структура привлеченных депозитных средств и влияние ее изменения на доходность банковских операций. Определите, какие управленческие решения следует принять на основе результатов расчета соотношения депозитов и кредитов при формировании депозитной и кредитной политик банка.

Таблица 9 – Данные для оценки показателей депозитного портфеля банка, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
1. Привлеченные средства клиентов (депозиты), всего	112 196,8	276 247,4
В том числе:		
1.1. По срокам:		
до востребования	27 572,54	63 390,76
срочные	81 500,1	201 154,0
1.2. По видам клиентов:		
юридических лиц	35 614,04	150 945,36
физических лиц	76 582,79	125 301,96
2. Кредиты клиентам	1 708 180,0	2 424 252,7
3. Всего капитала и обязательств (пассивов)	1 764 645,2	2 557 626,4

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 2.7. На основании данных таблицы 9 проанализируйте привлеченные депозитные средства банка по видам клиентов. Оцените специфику политики банка по привлечению средств в депозиты, сформулируйте управленческие решения на основании расчетов.

Задание 2.8. На основании данных таблицы 9 проанализируйте влияние структуры привлеченных депозитных средств банка по видам клиентов. Оцените специфику политики банка по привлечению средств в депозиты, сформулируйте управленческие решения на основании расчетов.

Задание 2.9. На основании данных таблицы 9 оцените показатели использования привлеченных депозитных средств банка на основа-

нии расчета следующих показателей: коэффициента срочности структуры депозитов (отношение объема срочных депозитов к общему объему депозитов (рекомендуемое значение – 10–30%), доли срочных депозитов в общей сумме капитала и обязательств (пассивах) (рекомендуемое значение составляет >50%), коэффициента структуры обязательств (отношение депозитов до востребования к срочным депозитам). Сравните полученные значения с рекомендуемыми.

Сделайте выводы исходя из результатов расчета показателей использования привлеченных депозитных средств банка и сформулируйте управленческие решения о достаточности ликвидных активов.

Задание 2.10. На основании данных таблицы 10 рассчитайте среднюю реальную стоимость рублевых вкладов банка. Сделайте выводы о номинальной и реальной стоимости ресурсов банка, оцените общую тенденцию их удорожания или удешевления, определите наиболее дорогие источники ресурсов и причины изменения стоимости ресурсов.

Таблица 10 – Расчет реальной стоимости рублевых вкладов, %

Виды депозитов	Удельный вес	Номинальная цена	Норматив обязательных резервов	Реальная цена
Текущие счета юридических лиц	25	11	8	
Срочные депозиты юридических лиц	5	25	8	
Депозиты до востребования физических лиц	15	22	4,5	
Срочные депозиты физических лиц	45	31	4,5	
Привлеченные межбанковские кредиты и депозиты	10	21	Не формируется	

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Тема 3. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

План

1. Цель, задачи и объекты управленческого анализа активных операций банка.

2. Анализ динамики, структуры и качественного состава активов банка, факторов их изменения.
3. Ликвидность, рискованность и эффективность активных операций банка.
4. Управленческий анализ кредитных операций банка.
5. Управленческий анализ выданных межбанковских кредитов и размещения средств в межбанковские депозиты.
6. Управленческий анализ инвестиционных операций банка.
7. Управленческий анализ активных операций банка с ценными бумагами.
8. Анализ кассовых операций банка.

Задания

Задание 3.1. По данным таблицы 11 оцените состав, структуру и динамику активов Национального банка Республики Беларусь. Определите уровень концентрации и специализации активных операций банка. Сравните темпы роста отдельных элементов активов со средним темпом роста активов. Определите удельный вес работающих активов (активов, приносящих доход) и обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры активов.

Таблица 11 – Динамика активов Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Денежные средства	1 229 919	799 866
Драгоценные металлы и драгоценные камни	4 580 587	7 969 798
Ценные бумаги	20 129 455	15 322 971
Средства в банках и ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	72 675 418	61 051 138
Кредиты и иные активные операции с клиентами	1 030 616	187 387
Производные финансовые активы	–	64 625
Долгосрочные финансовые вложения	385 103	470 561
Основные средства и нематериальные активы	1 240 229	1 478 686
Прочие активы	21 001 951	19 415 870
Итого	122 273 278	106 760 902

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.2. По данным таблицы 12 оцените состав, структуру и динамику активов банков. Установите причины их изменения и обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры активов банков.

Таблица 12 – Динамика и состав активов банков Республики Беларусь, трлн р.

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1. Требования к резидентам Республики Беларусь, всего	237,0	300,1
В том числе:		
требования к органам государственного управления	14,3	15,7
требования к субъектам хозяйствования	124,8	179,5
требования к физическим лицам	32,6	41,0
требования к Национальному банку Республики Беларусь	57,5	56,5
требования к банкам	7,8	7,4
2. Требования к нерезидентам Республики Беларусь	19,1	13,4
3. Прочие активы	3,3	7,7
Итого активов	259,4	321,2

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.3. На основании данных таблицы 13 оцените состав, структуру и динамику выданных кредитов и привлеченных средств во вклады по срокам погашения. Сравните темпы роста и структуру кредитов и вкладов.

Таблица 13 – Данные для оценки динамики и структуры кредитов и вкладов банка, млн р.

Показатели	На начало периода	На конец периода
1. Остатки кредитной задолженности, всего		
В том числе:	25 645	29 856
долгосрочной		
краткосрочной	58 742	59 879
2. Остатки средств во вкладах, всего		
В том числе:	24 587	25 648
долгосрочных		
краткосрочных	59 864	61 524

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.4. На основании данных таблицы 14 оцените состав, структуру и динамику средней кредитной задолженности банка и процентных доходов по кредитным операциям. Оцените уровень доходности кредитов. Сравните темпы роста и структуру кредитов и процентных доходов.

Таблица 14 – Данные для оценки структуры и динамики выданных кредитов и процентных доходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средние остатки кредитной задолженности, всего	58 945	68 945
В том числе:		
по юридическим лицам	35 687	39 879
по физическим лицам		
2. Процентные доходы от операций кредитования, всего	11 235	13 569
В том числе:		
по юридическим лицам	7 564	9 123
по физическим лицам		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.5. На основании данных таблицы 15 оцените качество кредитного портфеля банка. Рассчитайте коэффициент полноты создания резерва, коэффициент достаточности резерва, долю проблемных кредитов, долю чистого кредитного портфеля в валовом кредитном портфеле банка, коэффициент защиты от риска.

Таблица 15 – Данные для оценки качества кредитного портфеля банка, млн р.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Валовой кредитный портфель банка	56 874	58 962
Проблемная кредитная задолженность	1 256	1 564
Фактически созданный резерв на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску	7 895	8 246
Расчетный резерв на покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску	8 125	8 365

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.6. На основании данных таблицы 16 оцените влияние средней кредитной задолженности и процентных доходов на изменение средней процентной ставки по кредитам (в том числе по видам валют). Оцените уровень доходности кредитов по видам валют.

Таблица 16 – Данные для факторного анализа средней процентной ставки по кредитам, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средние остатки кредитной задолженности, всего	58 945	68 945
В том числе:		
в национальной валюте	35 687	39 879
в иностранной валюте		
2. Процентные доходы от операций кредитования, всего	11 235	13 569
В том числе:		
в национальной валюте	7 564	9 123
в иностранной валюте		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.7. По данным таблицы 17 оцените состав, структуру и динамику проданной и приобретенной иностранной валюты физическими лицами. Определите результат валютно-обменных операций и их сезонность. Обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры данных операций.

Таблица 17 – Данные о покупке-продаже физическими лицами иностранной валюты, млн долл. США

Месяц	Прошлый год		Отчетный год	
	Продано	Куплено	Продано	Куплено
Январь	627,5	680,6	520,1	316,6
Февраль	720,9	736,7	519,9	342,8
Март	649,8	1 417,0	545,6	471,2
Апрель	241,4	240,6	571,9	407,0
Май	210,3	130,0	601,5	598,2
Июнь	240,6	135,6	549,7	659,3

Окончание таблицы 17

Месяц	Прошлый год		Отчетный год	
	Продано	Куплено	Продано	Куплено
Июль	180,2	104,9	554,5	648,5
Август	169,4	107,5	618,3	714,8
Сентябрь	393,3	127,1	514,6	881,5
Октябрь	472,8	311,7	619,9	901,2
Ноябрь	444,6	303,1	608,3	704,1
Декабрь	543,9	467,0	561,7	825,2
Итого за год				

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.8. По данным таблицы 18 проанализируйте показатели оборачиваемости денежных средств и сбалансированности денежных потоков банка. Рассчитайте влияние средних остатков денежных средств и оборота по их выдаче на изменение оборачиваемости денежных средств.

Таблица 18 – Данные для оценки оборачиваемости денежных средств и сбалансированности денежных потоков банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки денежных средств в кассах банка	910	840
Оборот по выдаче денежных средств из касс банка	13 575	19 020
Оборот по поступлению денежных средств в кассы банка	13 660	19 070

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.9. На основании данных таблицы 19 оцените состав, структуру и динамику активов банка по степени риска. Рассчитайте сумму обязательного резерва по кредитным вложениям. Сделайте выводы о рискованности активов на основе расчета показателей: коэффициента риска активных операций, коэффициента учета риска по активным операциям, коэффициента осторожности в размещении активов банка.

Таблица 19 – Динамика активов банка по степени риска, млн р.

Показатели	На начало года	На конец года
1. Активы, всего		
В том числе:		
1.1. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни; средства в Национальном банке Республики Беларусь и т. д.	23 185,6	52 216,6
1.2. Ценные бумаги Правительства, Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте; кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте, кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка Республики Беларусь и т. д.	124,5	156,7
1.3. Кредитная задолженность, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	12 612,5	13 567,8
1.4. Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «С», банков группы «В», банков Республики Беларусь, ОАО «Банк развития»; платежные инструменты банков группы «В», юридических лиц группы «В» и т. д.	1 237,3	2 320,7
1.5. Активы (требования), включенные в розничный портфель	32 928,6	65 998,1
1.6. Ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы «D», банков группы «С», местных органов управления и самоуправления стран группы «С» и т. д.	4 521,1	5 439,3
1.7. Просроченная задолженность; задолженность, классифицированная по IV–V группам риска и т. д.	12,3	9,8
2. Специальные резервы на покрытие возможных убытков	37 986,5	71 938,2

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.10. На основании данных таблицы 20 рассчитайте влияние факторов (доли активов, приносящих доход, в общей величине активов банка и доходности активов, приносящих доход) на изменение доходности общей суммы активов. Сделайте выводы и сформу-

лируйте управленческие решения по резервам роста доходности активов банка.

Таблица 20 – Динамика средних остатков активов и доходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки активов	1 764 645,2	2 557 626,4
Средние остатки активов, приносящих доход	1 708 180,0	2 486 252,7
Доходы	185 338,4	331 543,8

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.11. На основании данных таблицы 21 рассчитайте влияние факторов (средних остатков кредитной задолженности физических лиц и доходов по кредитам, выданным физическим лицам) на изменение доходности кредитных операций физических лиц. Сделайте выводы и сформулируйте управленческие решения по резервам роста доходности кредитных операций физических лиц.

Таблица 21 – Динамика средних остатков кредитной задолженности физических лиц и доходов по кредитам, выданным физическим лицам, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки кредитной задолженности	80 042,2	121 462,1
Сумма доходов по кредитам, выданным физическим лицам	25 220,9	31 978,3

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.12. На основании данных таблицы 22 рассчитайте влияние факторов (уровня прибыльности (отношение прибыли к доходам банка и доходности активов) на изменение рентабельности активов банка. Сделайте выводы и сформулируйте управленческие решения по резервам роста рентабельности активов банка.

Таблица 22 – Динамика средних остатков активов, доходов и прибыли банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки активов	1 764 645,2	2 557 626,4
Доходы	185 338,4	331 543,8
Прибыль	13 586,3	20 282,5

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.13. Банк, который имеет необходимый уровень доходности кредитов 18%, планирует предоставить кредиты своим сотрудникам на общую сумму 150 млн р. под 15% годовых. В этот же период банк имеет возможность разместить средства на межбанковском рынке под 20% годовых. Ставка процентов по кредитам своим сотрудникам недостаточна для покрытия цены привлеченных ресурсов и получения минимально необходимого объема доходов, следовательно, банк должен использовать возможности межбанковского рынка. Обоснуйте управленческие решения по формированию кредитного портфеля банка. Рассчитайте величину средств, которую банк должен разместить в межбанковские кредиты, чтобы обеспечить минимально необходимые доходы. Рассчитайте величину средств, которую банк может предоставить в виде кредитов своим работникам, если банк ограничен в средствах и не может использовать в виде кредитов сумму больше 200 млн р. при вышеуказанных условиях.

Задание 3.14. На основании данных таблицы 23 рассчитайте достаточную маржу банка, сделайте выводы о минимальной доходности активов банка (точке безубыточности) и изменении эффективности его деятельности.

Таблица 23 – Динамика доходов, расходов и активов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки активов, приносящих доход	1 708 180,0	2 486 252,7
Расходы	171 752,1	311 261,3
Непроцентные доходы	40 839,3	83 817,9

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 3.15. На основании данных таблицы 24 рассчитайте спред и сделайте выводы об эффективности процентной политики банка. Рассчитайте влияние факторов на изменение спреда и сформулируйте управленческие решения по направлениям его роста.

Таблица 24 – Динамика доходов, ресурсов и активов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки активов, приносящих доход	1 708 180,0	2 486 252,7
Привлеченные ресурсы на платной основе	112 196,8	276 247,4
Процентные доходы	144 499,04	247 725,31
Процентные расходы	13 773,14	19 147,55

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Тема 4. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МАРКЕТИНГОВОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

План

1. Цель, задачи и источники информации маркетингового анализа.
2. Анализ конкурентоспособности банковских услуг, их цены и качества.
3. Анализ процентной политики банка.
4. Анализ внешней маркетинговой среды банка.
5. Оценка уровня конкурентоспособности банка.

Задания

Задание 4.1. По данным таблицы 25 оцените динамику основных показателей деятельности банков. Сравните темпы роста показателей отдельных банков с темпами их роста в целом по банковской системе страны. Определите их долевое участие в банковской системе страны и уровень конкурентоспособности.

Установите тенденции изменения следующих показателей: степени участия собственного капитала в активах банка, соотношения кредитов и депозитов, долевого участия кредитов в активах банка, суммы прибыли на 100 р. активов, степени участия депозитов в формировании активов банка.

Таблица 25 – Динамика основных показателей деятельности банков

Банки	Прошлый период	Отчетный период
<i>Остатки собственного капитала на конец периода, млрд р.</i>		
ОАО «АСБ Беларусбанк»	21 997,6	21 666,6
ОАО «Белагропромбанк»	9 959,6	9 968,0

Окончание таблицы 25

Банки	Прошлый период	Отчетный период
ОАО «БПС-Сбербанк»	2 836,8	2 651,5
Всего по банковской системе	51 904,3	50 291,7
<i>Остатки активов на конец периода, млрд р.</i>		
ОАО «АСБ Беларусбанк»	152 357,4	144 536,3
ОАО «Белагропромбанк»	60 125,8	58 401,8
ОАО «БПС-Сбербанк»	38 011,0	33 622,9
Всего по банковской системе	368 582,3	344 604,0
<i>Сумма выданных кредитов за период, млрд р.</i>		
ОАО «АСБ Беларусбанк»	106 798,0	96 101,1
ОАО «Белагропромбанк»	47 235,5	43 741,3
ОАО «БПС-Сбербанк»	23 683,3	22 212,4
Всего по банковской системе	251 483,4	228 007,4
<i>Сумма привлеченных депозитов за период, млрд р.</i>		
ОАО «АСБ Беларусбанк»	96 721,7	92 051,0
ОАО «Белагропромбанк»	33 283,3	32 009,2
ОАО «БПС-Сбербанк»	18 731,4	16 689,2
Всего по банковской системе	211 836,9	199 601,2
<i>Сумма прибыли за период, млн р.</i>		
ОАО «АСБ Беларусбанк»	1 256 965,8	1 013 221,8
ОАО «Белагропромбанк»	615 136,1	755 765,0
ОАО «БПС-Сбербанк»	576 933,3	519 229,5
Всего по банковской системе	4 879 322,6	4 072 864,2
Примечание – Источник: infobank.by		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4.2. На основании данных таблицы 26 оцените уровень доходности выданных кредитов и стоимость привлеченных кредитов банка. Сравните средние процентные ставки по выданным и привлеченным межбанковским кредитам.

Таблица 26 – Данные для оценки динамики межбанковских кредитов, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Средний остаток привлеченных межбанковских кредитов	56 897	61 856
Средний остаток выданных межбанковских кредитов	54 862	62 584
Процентные доходы по межбанковским кредитам	16 589	17 999
Процентные расходы по привлеченным кредитам	14 987	15 115

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4.3. Разработайте маркетинговую политику для филиала «АСБ Беларусбанк» на очередной отчетный год по методике, наиболее популярной в современной банковской практике: маркетинг-микс, реализующий «принцип четырех пи» («4P»), обеспечивающий курс банка на реализацию потребностей клиентов при достижении параметров эффективности. Для разработки маркетинговой политики банка используйте информацию приложения Б. Результаты проведенного исследования обобщите в виде маркетинговой программы банка.

Задание 4.4. Оцените конкурентоспособность ОАО «АСБ Беларусбанк» на основе SWOT-анализа. Сделайте выводы.

Результаты оформите в виде матрицы SWOT-анализа конкурентоспособности и перспектив доходности ОАО «АСБ Беларусбанк» (таблица 27).

Таблица 27 – **SWOT-матрица конкурентоспособности и перспектив доходности банка**

Преимущества	Недостатки
Описываются преимущества банка на рынке банковских продуктов (оказываемых услуг) по сравнению с конкурентами. Делается оценка доходности на текущий момент	Описываются недостатки исследуемого банка по сравнению с другими конкурентами
Возможности	Угрозы
Перечисляются возможности исследуемого банка в перспективе	Указываются угрозы и риски, с которыми столкнется (или, возможно, столкнется) исследуемый банк

По результатам анализа сделайте выводы.

Задание 4.5. Оцените конкурентоспособность основных банков Республики Беларусь на основе рейтингового анализа (способа многомерного сравнения), информации таблицы 28, определите наиболее конкурентоспособный и финансово устойчивый банк.

Таблица 28 – Динамика показателей, характеризующих выполнение банками отдельных нормативов безопасного функционирования, установленных Национальным банком Республики Беларусь

Показатели	ОАО «АСБ Беларус- банк»	ОАО «Белин- вестбанк»	ОАО «Бел- агропром- банк»	ОАО «Пари- тетбанк»	ОАО «БПС- Сбербанк»
Нормативный капитал, млрд р.	21 073,4	2 108	8 971,9	322,7	3 409,7
Достаточность нормативного капитала, %	19,1	10,3	16,5	29,3	10,1
Достаточность основного капитала, %	15,7	5,6	13,1	19,2	5,0
Показатель краткосрочной ликвидности за период, %	1,1	1,4	1,1	2,3	1,8
Мгновенная ликвидность за период, %	267,7	547,7	267,2	373,1	209,9
Текущая ликвидность за период, %	131,1	127,1	109,9	161,6	129,3
Соотношение ликвидных и суммарных активов, за период, %	23,8	27,1	21,3	42,8	35,0
Соотношение привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском	0,5	0,7	0,7	0,95	0,7
Суммарная величина крупных рисков	1,1	2,7	0,8	0,5	2,5
Суммарная величина рисков на инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц, %	10,6	39,2	11,1	2,25	12,1
Суммарная величина рисков на инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц	0,7	2,65	0,37	0,5	2,7
Примечание – Источник: официальные сайты банков					

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4.6. Оцените конкурентоспособность отдельных банков Республики Беларусь в зависимости от предоставляемых банковских продуктов (оказываемых услуг) на основе рейтингового анализа (способа многомерного сравнения) и информации таблицы 29.

Таблица 29 – Динамика показателей, характеризующих основные показатели банковской деятельности отдельных банков Республики Беларусь

Показатели	ОАО «АСБ Беларусбанк»	ОАО «Бел-инвест-банк»	ОАО «Бел-агропром-банк»	ОАО «Паритет-банк»	ОАО «БПС-Сбербанк»
Количество видов предоставляемых банковских услуг физическим лицам, ед.	12	8	7	8	18
Количество предоставляемых банковских услуг корпоративным клиентам, ед.	19	7	18	10	18
Новые предложения банковских продуктов, ед.	6	4	5	4	5
Процентная ставка потребительского кредита, %	55	54	58	63	68
Максимальная процентная ставка по вкладу в национальной валюте, %	50,5	28	49,5	50	49
Примечание – Источник: официальные сайты банков					

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 4.7. Ко дню пожилых людей банк решил предоставлять кредит «Пенсионный» пенсионерам на приобретение мобильного телефона.

Маркетинговые исследования и социальная направленность банка привела к необходимости выяснить, что же можно предложить такой группе населения, как пенсионеры. В зрелом возрасте люди обретают большое количество свободного времени и поэтому ездят на дачи, но также сталкиваются с проблемой того, что им не с кем поговорить. Таким образом, перед пенсионерами встает проблема удобного средства связи. Сотовый телефон сочетает в себе все преимущества: удобство и мобильность.

В качестве нового и перспективного банковского продукта и сопутствующих ему услуг по оформлению договора и переводу денежных средств на расчетный счет, а также контроля за осуществлением ежемесячных выплат по кредиту, предлагается кредит «Сотовый телефон для тех, для кого его года – его богатство!». Это

кредит на приобретение пенсионером и оплату подключения сотового телефона.

На основании данных, приведенных в таблице 30, укажите какие требования пенсионеры будут предъявлять к данному кредиту.

Таблица 30 – Требования к кредиту

Требования, предъявляемые к новому кредиту	Соответствие (+) или несоответствие (-) предъявляемым требованиям
Минимум необходимых документов и затрачиваемого времени	
Низкий процент по кредиту	
Близость пунктов оформления этого кредита	
Возможность преждевременного погашения кредита	
Возможность продления срока действия кредита	
Возможность получения большей или меньшей суммы в кредит	
Доступность информации о данном виде кредита	

Кредит предоставляется банком в рублях в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по кредиту «Пенсионный». В обеспечение кредита банк принимает выписку из Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь о получении пенсии в размере не менее 1 500 000 р. Срок действия кредита – 5 месяцев. Процентная ставка – ставка рефинансирования +2% годовых. Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Погашение процентов – ежемесячно (если в этом же банке заключен договор на перечисление пенсии, но осуществляется автоматическое удержание ежемесячной суммы кредита и процентов согласно кредитному договору).

Оформление кредита будет осуществляться непосредственно в кредитном окне специалистом по кредитам.

Для успешного введения на рынок нового кредита будет проведена следующая рекламная кампания. Информация о новом виде банковского продукта и сопутствующих ему услугах будет размещена в местных газетах, озвучена по местному радио, а также будут выпущены рекламные брошюры. Составьте примерную смету затрат по проведению рекламы кредита «Пенсионный» (таблица 31).

Таблица 31 – Оплата рекламы

Показатели	Сроки	Количество	Затраты
------------	-------	------------	---------

		в месяц	за месяц, р.
Статья в газете «Гомельские ведомости»	В течение квартала (раз в неделю)		

Окончание таблицы 31

Показатели	Сроки	Количество в месяц	Затраты за месяц, р.
Статья в газете «Друг пенсионера»	В течение квартала (раз в неделю)		
Реклама на городском радио	В течение месяца (2 раза в день)		
Выпуск рекламных брошюр	Обновление каждый месяц		
Итого	Затраты за 6 месяцев		

При планировании рекламной кампании подсчитывается стоимость проводимых мероприятий. Если надо, их корректируют с учетом бюджетных ограничений банка. Очень важно также внимательно анализировать успешность продвижения нового вида кредита и принимать дополнительные меры, чтобы повысить эффективность информационных контактов.

На основании данных, приведенных в таблице 32, рассчитайте экономический эффект планируемого банком к реализации кредита «Пенсионный».

Таблица 32 – Расчет затрат на введение нового кредита, млн р.

Показатели	Значение
Начисление заработной платы разработчику нового кредита, млн р.	
Финансирование рекламной кампании	
Начисление месячной заработной платы одному специалисту по кредитам (всего работают по оформлению этого кредита 2 специалиста по кредитам)	
Оплата коммунальных и других ежемесячных расходов, млн р.	
Оплата содержания техники за месяц и закупка расходных материалов к ним (бумага, картридж)	
Итого затраты	

В день кредитный специалист сможет обслужить до 15 клиентов (пенсионеров). Всего работают по оформлению этого кредита 2 кредитных специалиста. В месяце 22 рабочих дня. Кредит выдается в течение 1 месяца с начала года. Следовательно, за месяц каждый кредитный специалист сможет выдать до 330 кредитов (при наличии спроса на кредит).

Кредит предоставляется банком в рублях в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита в размере 2 000 000 р. на счет заемщика по кредиту «Пенсионный».

На основании данных, приведенных в таблице 33, рассчитайте сумму ежемесячного дохода банка по кредиту «Пенсионный» при заданных условиях, доход и затраты за весь срок действия кредита, сравните предполагаемый доход и затраты, определите экономический эффект от введения нового кредита «Пенсионный».

Таблица 33 – Расчет экономического эффекта от введения нового кредита

Показатели	Значение
Ежемесячная выплата на погашение кредита равными долями, млн р.	
Ежемесячные проценты по кредитному договору, %	
Ежемесячная сумма выплаты процентов по кредиту, млн р.	
Итого дохода по кредиту за весь срок действия кредита, млн р.	
Итого затрат по кредиту за весь срок действия, млн р.	
Экономический эффект от введения кредита «Пенсионный», млн р.	

По результатам расчета сделайте выводы, откорректируйте параметры, которые делают кредит невыгодным. Примите управленческое решение о выгодности и целесообразности введения нового целевого кредита «Пенсионный».

Тема 5. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ БАНКА

План

1. Информационное обеспечение анализа доходов, расходов и прибыли банка.
2. Анализ доходов банка.
3. Аналитическое обоснование управленческих решений в отношении оптимальной структуры и повышения доходов банка.
4. Анализ расходов банка для целей управления.
5. Оценка уровня контролируемости расходов, их зависимости от объема банковских услуг.
6. Аналитическое обоснование управленческих решений в отношении оптимальной структуры и размера расходов банка.
7. Анализ прибыли банка.

8. Анализ эффективности деятельности банка: система показателей рентабельности и сбалансированности доходов и расходов.

9. Анализ использования прибыли банка.

10. Оценка дивидендной политики банка.

Задания

Задание 5.1. По данным таблицы 34 оцените состав и динамику источников формирования прибыли (убытка) Национального банка Республики Беларусь. Определите влияние факторов на ее изменение. Обоснуйте управленческие решения по наращению прибыли банка.

Таблица 34 – Динамика доходов, расходов и прибыли Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Процентные доходы	3 214 046	5 468 662
Процентные расходы	1 303 042	1 514 971
Чистые процентные доходы	1 911 004	3 953 691
Комиссионные доходы	6 977	9 944
Комиссионные расходы	3 466	9 480
Чистые комиссионные доходы	3 511	464
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	4 821 515	183 681
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	187 756	116 902
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	–106	–55
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	–7 306 849	404 824
Доход в форме дивидендов	113 820	59 607
Чистые отчисления в резервы	–573 065	–87 708
Прочие расходы	509 434	5 746 365
Прочие доходы	232 293	354 933
Чистые прочие расходы	277 141	5 391 432
Отчисления в бюджет	894	1 000
Прибыль (убыток)	25 681	–585 610

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.2. По данным таблицы 35 оцените состав, динамику и причины изменения совокупного дохода Национального банка Республики Беларусь. Обоснуйте управленческие решения по его росту.

Таблица 35 – Динамика и состав совокупного дохода Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Прибыль (убыток)	25 681	–585 610
2. Прочие компоненты совокупного дохода, всего	–25 792 391	–550 230
В том числе:		
переоценка незавершенного строительства и неустановленного оборудования	31 303	13 791
переоценка основных средств	561 353	305 257
курсовые разницы от переоценки иностранной валюты	–26 555 193	–856 898
переоценка драгоценных металлов	170 146	–12 380
Итого совокупный доход	–25 766 710	–1 135 840

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.3. По данным таблицы 36 оцените состав, структуру, динамику и выполнение плана по расходам на содержание Национального банка Республики Беларусь. Определите влияние факторов на изменение общей суммы расходов по сравнению с планом. Обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры расходов на содержание банка.

Таблица 36 – Данные о расходах на содержание Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	
		План	Факт
Расходы на содержание банка, всего	301 193	710 555,4	675 461
В том числе:			
расходы на содержание персонала	183 872	323 050,0	298 840
расходы по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений, прочих основных средств и материалов	49 541	72 555,0	69 636
амортизационные отчисления	41 045	91 754,7	91 229

расходы от выбытия долгосрочных финансовых вложений и имущества	967	120 717,9	119 256
расходы на функционирование платежной системы	6 054	2 741,2	2 629
прочие операционные расходы	19 714	99 736,6	93 871

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.4. На основании данных таблицы 37 оцените состав, структуру и динамику доходов банка. Сравните темпы роста процентных и непроцентных доходов, а также изменение их удельного веса в составе доходов банка.

Таблица 37 – Данные для оценки состава, структуры и динамики доходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Процентные доходы	25 684	29 869
Комиссионные доходы	12 560	12 987
Прочие банковские доходы	4 561	5 146
Операционные доходы	256	458
Уменьшение резервов	5 648	6 589
Поступления по ранее списанным долгам	59	–
Итого		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.5. На основании данных таблицы 38 оцените состав, структуру и динамику расходов банка. Сравните темпы роста процентных и непроцентных расходов, а также изменение их удельного веса.

Таблица 38 – Данные для оценки состава, структуры и динамики расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Процентные расходы	25 684	29 869
Комиссионные расходы	12 560	12 987
Прочие банковские расходы	4 561	5 146
Операционные расходы	256	458

Отчисления в резервы	5 648	6 589
Долги, списанные с баланса	59	–
Налог на прибыль	569	698
Итого		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.6. На основании данных таблицы 39 оцените влияние факторов на формирование прибыли банка.

Таблица 39 – Данные для факторного анализа прибыли банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Процентные доходы	12 568	14 985
Процентные расходы	11 698	12 654
Чистые процентные доходы		
Комиссионные доходы	5 687	6 542
Комиссионные расходы	4 987	5 560
Чистые комиссионные доходы		
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	564	578
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	354	259
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	289	411
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	198	150
Чистые отчисления в резервы	362	299
Прочие доходы	265	300
Операционные расходы	869	999
Прочие расходы	134	125
Прибыль (убыток) до налогообложения		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.7. На основании данных таблицы 40 оцените влияние процентных и непроцентных доходов и расходов на изменение коэффициента сбалансированности доходов и расходов банка.

Таблица 40 – Данные для факторного анализа коэффициента сбалансированности доходов и расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Процентные доходы	15 564	17 895
Процентные расходы	11 989	12 356
Непроцентные доходы	6 522	7 121
Непроцентные расходы	8 564	9 455

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.8. На основании данных таблицы 41 оцените влияние средней кредитной задолженности и средней процентной ставки по кредитам на изменение процентных доходов (в том числе по видам валют).

Таблица 41 – Данные для факторного анализа процентных доходов по кредитам, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средние остатки кредитной задолженности, всего	58 945	68 945
В том числе:		
в национальной валюте	35 687	39 879
в иностранной валюте		
2. Процентные доходы от операций кредитования, всего	11 235	13 569
В том числе:		
в национальной валюте	7 564	9 123
в иностранной валюте		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.9. На основании данных таблицы 42 оцените влияние средней стоимости средств во вкладах и средней процентной ставки по вкладам на изменение процентных расходов (в том числе по вкладчикам).

Таблица 42 – Данные для факторного анализа процентных расходов по вкладам, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
1. Средние остатки средств во вкладах, всего	68 945	75 945
В том числе:		
по юридическим лицам	35 687	41 879

по физическим лицам		
2. Процентные расходы по вкладным операциям, всего	12 235	14 969
В том числе:		
по юридическим лицам	7 564	9 123
по физическим лицам		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.10. На основании данных таблицы 43 оцените влияние налогооблагаемой прибыли и ставки налога на прибыль на изменение суммы налога на прибыль.

Таблица 43 – Данные для факторного анализа суммы налога на прибыль

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Налогооблагаемая прибыль, млн р.	5 280	6 500
Ставка налога на прибыль, %	20,0	18,0

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.11. На основании данных таблицы 44 оцените влияние доходов, производительности труда и средней заработной платы работников банка на изменение расходов на оплату труда.

Таблица 44 – Данные для факторного анализа расходов банка на оплату труда

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Доходы банка, млн р.	56 545	77 265
Среднесписочная численность работников, чел.	840	850
Расходы на оплату труда, млн р.	8 170	9 380

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.12. На основании данных таблицы 45 оцените доходы банка по операциям покупки и продажи иностранной валюты. Определите влияние факторов на изменение доходов по продаже иностранной валюты.

Таблица 45 – Данные для анализа доходов банка по операциям покупки и продажи иностранной валюты

Показатели	1 февраля 2013 г.	2 февраля 2013 г.
Покупка, долл. США	2 560	2 870
Продажа, долл. США	2 365	1 986
Курс покупки, р.	8 655	8 659

Окончание таблицы 45

Показатели	1 февраля 2013 г.	2 февраля 2013 г.
Курс продажи, р.	8 765	8 798
Курс Национального банка Республики Беларусь	8 645	8 649

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.13. По данным таблицы 46 распределите косвенные расходы юридического отдела и управления по работе с персоналом по центрам получения прибыли (кредитования и расчетно-кассового обслуживания).

Таблица 46 – Данные для распределения косвенных расходов по центрам оказания услуг

Показатели	Центры услуг		Центр получения прибыли	
	Юридический отдел	Управление по работе с персоналом	Кредитование	Расчетно-кассовое обслуживание
Косвенные расходы, млн р.	120	134	25 642	29 784
Время, затраченное на оказание услуг юридическим отделом, %	100,0	–	40,0	60,0
Время, затраченное на оказание услуг управлением по работе с персоналом, %	–	100,0	30,0	70,0

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.14. По данным таблицы 47 распределите косвенные расходы юридического отдела и управления по работе с персоналом по центрам получения прибыли (центру по работе с корпоративными клиентами и центру по работе с физическими лицами).

Таблица 47 – Данные для распределения косвенных расходов по центрам оказания услуг

Показатели	Центры услуг		Центр получения прибыли	
	Юридический отдел	Управление по работе с персоналом	по работе с корпоративными клиентами	по работе с физическими лицами
Косвенные расходы, млн р.	120	134	25 642	29 784
Время, затраченное на оказание услуг юридическим отделом, %	100,0	10,0	50,0	40,0
Время, затраченное на оказание услуг управлением по работе с персоналом, %	5,0	100,0	35,0	60,0

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.15. По данным таблицы 48 распределите косвенные расходы центра затрат по учету ценных бумаг по видам ценных бумаг (акциям, облигациям, депозитным сертификатам и векселям). Сумма расходов по данному центру затрат за квартал составила 230 млн р.

Определите стоимость простой операции, а также стоимость операций по учету каждого вида ценных бумаг.

Таблица 48 – Данные для распределения косвенных расходов по центру учета ценных бумаг

Виды ценных бумаг	Затраты времени на обработку, мин	Коэффициент сложности	Количество проведенных операций
Акции	30		200
Облигации	25		350
Депозитные сертификаты	20	1,0	654
Векселя	35		23
Итого	—	—	

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.16. По данным таблицы 49 распределите процентные доходы банка методом единого пула. Определите среднюю процент-

ную ставку по привлеченным ресурсам и среднюю процентную ставку по размещенным ресурсам, процентный доход банка (как произведение процентной маржи на сумму размещенных ресурсов), процентный доход по каждому виду активных операций банка. Процентный доход по каждому виду активных операций банка определяется по формуле

$$\ddot{A}_i = O_i \cdot (p_i - j),$$

где \ddot{A}_i – процентный доход по i -му виду размещенных ресурсов, млн р.;

O_i – стоимость размещенных ресурсов i -го вида, млн р.;

p_i – процентная ставка i -го размещенного ресурса, %;

j – средняя процентная ставка привлеченных ресурсов, %.

Таблица 49 – Данные для распределения процентных доходов банка по методу единого пула

Показатели	Сумма, млн р.	Ставка, %
1. Размещенные ресурсы, всего		
В том числе:	652 410	28,5
кредиты в рублях		
кредиты в иностранной валюте	245 121	11,2
ценные бумаги	56 874	7,0
2. Привлеченные ресурсы, всего		
В том числе:	578 210	26,5
депозиты в рублях		
депозиты в иностранной валюте	354 140	8,0
ценные бумаги	45 621	6,0

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.17. По данным таблицы 50 распределите процентные доходы банка по операциям кредитования с учетом классификации активов и пассивов по срокам погашения методом множественного пула. Определите, какой центр предоставления кредитов будет более доходным.

Таблица 50 – Данные для распределения процентных доходов банка методом множественного пула

Показатели	Сумма, млрд р.	Ставка, %
1. Размещенные ресурсы, всего		

В том числе:	500	27,5
кредиты до 1 года		
кредиты от 1 года до 3 лет	2 500	32,2
кредиты сроком более 3 лет	3 000	34,0

Окончание таблицы 50

Показатели	Сумма, млрд р.	Ставка, %
2. Привлеченные ресурсы, всего		
В том числе:	4 500	26,5
депозиты до 1 года		
депозиты от 1 года до 3 лет	1 000	28,0
ценные бумаги	500	8,0

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.18. По данным таблицы 51 определите чистый процентный доход по банку и его подразделениям. Ставка перевода средств между подразделениями банка (трансфертная цена ресурсов) установлена на уровне 37,5%. Определите, какое из подразделений банка имеет более высокий чистый процентный доход.

Таблица 51 – Данные для определения чистого процентного дохода по банку и его подразделениям

Показатели	Подразделение А	Подразделение В
Привлеченные средства на депозиты, млн р.	450	350
Размещение средств в форме кредитов, млн р.	300	500
Процентная ставка по депозитам, %	35,0	35,0
Процентная ставка по кредитам, %	40,0	40,0

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.19. По данным таблицы 52 оцените динамику прибыли центров привлечения и размещения ресурсов банка. Установите, какой центр получения прибыли является более результативным. Определите, какие факторы влияют на формирование косвенных расходов центров получения прибыли. Какие вы знаете способы определения трансфертных цен?

Таблица 52 – Данные для оценки результативности центров формирования прибыли банка

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Объем привлеченных ресурсов, млн р.	56 879	58 954
Средняя стоимость привлеченных ресурсов, %	34,5	36,7

Окончание таблицы 52

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Косвенные расходы центра привлечения ресурсов, млн р.	256	684
Объем размещенных ресурсов, млн р.	57 621	57 984
Средняя доходность размещенных ресурсов, %	37,8	38,9
Косвенные расходы центра размещения ресурсов, млн р.	311	365
Трансфертная цена, %	35,0	37,1

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.20. По данным таблицы 53 определите чистый доход центра ответственности. Определите, какой из выделенных центров ответственности является наиболее результативным. Установите правомерность сформированной цены привлеченных ресурсов.

Таблица 53 – Данные для оценки чистого дохода центров ответственности банка

Центр ответственности	Стоимость ресурсов, млн р.	Цена привлечения ресурса, %	Цена размещения ресурса, %	Расходы центра, млн р.
Кредитование	150 000	40,0	45,0	100
Инвестиции (ценные бумаги)	7 500	37,0	10,0	45
Привлечение депозитов	200 000	35,0		150

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.21. По данным таблицы 54 определите уровень финансовой прочности двух банков. Установите, какой из банков более эффективно управляет активами и пассивами. Обоснуйте управленческие решения по наращению доходов и прибыли банка.

Таблица 54 – Данные для оценки запаса финансовой прочности банков

Показатели	Банк А	Банк Б
Доход банка, млн р.	750 250	659 842
Условно-переменные расходы, млн р.	552 894	542 110
Маржинальный доход, млн р.		

Окончание таблицы 54

Показатели	Банк А	Банк Б
Уровень маржинального дохода, %		
Условно-постоянные расходы, млн р.	45 621	44 875
Доход, обеспечивающий безубыточную деятельность, млн р.		
Запас финансовой прочности, %		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.22. По данным таблицы 55 оцените эффект финансового рычага двух банков. Установите, какой из банков более эффективно управляет активами и пассивами. Обоснуйте управленческие решения по наращению прибыли и рентабельности собственного капитала банка.

Таблица 55 – Данные для оценки мультипликативного эффекта капитала банков

Показатели	Банк А	Банк Б
Прибыль, млн р.	4 565	5 214
Привлеченные ресурсы, млн р.	895 412	756 428
Процентные расходы, млн р.	245 611	234 112
Мультипликатор капитала (финансовый рычаг), %	3,3	3,0
Средняя процентная ставка привлеченных ресурсов банка, %		
Активы, млн р.	995 642	956 487
Рентабельность активов, %		
Результативность мультипликатора капитала, %		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.23. По данным таблицы 56 оцените добавленную стоимость двух банков. Обоснуйте управленческие решения по наращению добавленной стоимости банка. Определите, какие факторы оказывают воздействие на формирование добавленной стоимости банка.

Таблица 56 – Данные для оценки добавленной стоимости банков

Показатели	Банк А	Банк Б
------------	--------	--------

Прибыль, млн р.	4 565	5 214
Собственный капитал, млн р.	126 851	110 520
Платные привлеченные ресурсы, млн р.	895 412	756 428
Процентные расходы, млн р.	245 611	234 112

Окончание таблицы 56

Показатели	Банк А	Банк Б
Рентабельность собственного капитала, %		
Цена привлеченных ресурсов, %		
Добавленная стоимость, млн р.		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.24. По данным таблицы 57 оцените влияние уровня прибыльности банка, доходности активов и мультипликатора капитала на изменение рентабельности капитала. Обоснуйте управленческие решения по повышению эффективности деятельности банка.

Таблица 57 – Данные для расчета влияния факторов на изменение рентабельности капитала

Показатели	Прошлый период	Отчетный период
Прибыль, млн р.	4 565	5 214
Средняя величина капитала, млн р.	126 851	110 520
Доходы, млн р.	895 412	756 428
Средняя стоимость активов, млн р.	245 611	234 112

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.25. На основании данных таблицы 58 оцените влияние структуры средних остатков кредитов физическим лицам по срокам выдачи и средних процентных ставок по кредитам на изменение уровня процентных доходов, используя прием процентных чисел. Сделайте выводы и сформулируйте управленческие решения о более доходных кредитных операциях банка.

Таблица 58 – Динамика средних остатков кредитов физическим лицам по срокам выдачи и средних процентных ставок по кредитам

Показатели	Кредиты физическим лицам, млн р.		Средняя процентная ставка по кредитам, %	
	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год

Долгосрочные кредиты	10 642,5	16 248,7	22,2	26,8
Краткосрочные кредиты	18 292,5	21 342,3	31,1	30,3

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.26. На основании данных таблицы 59 оцените влияние факторов (средних остатков привлеченных средств; доли средних остатков средств, привлеченных во вклады, в общей сумме средних остатков привлеченных средств; средней процентной ставки привлечения средств во вклады) на изменение суммы процентных расходов по привлечению средств во вклады. Сделайте выводы по состоянию депозитной политики банка и сформулируйте управленческие решения по оптимизации расходов банка.

Таблица 59 – Динамика средних остатков привлеченных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Общая сумма средних остатков привлеченных средств, млн р.	2 588,4	3 178,2
Средняя сумма средних остатков средств, привлеченных во вклады, млн р.	1 986,8	2 790,6
Средняя процентная ставка привлечения средств во вклады, %	23,1	25,6

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.27. На основании данных таблицы 60 оцените влияние факторов (средних остатков средств на счетах и средней процентной ставки по счетам, в том числе юридических и физических лиц) на изменение суммы процентных расходов по счетам, в том числе юридических и физических лиц.

Таблица 60 – Динамика средних остатков средств на счетах клиентов и средних процентных ставок по счетам клиентов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средние остатки средств на счетах, всего		
В том числе:		
юридических лиц	29 505	123 722,8
физических лиц	2 306,4	7 862
2. Процентные расходы по счетам, всего		
В том числе:	8 164,6	21 002,3

юридических лиц		
физических лиц	4 286	5 268,6

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.28. На основании данных таблицы 61 оцените влияние структуры средних остатков привлеченных средств и средней процентной ставки привлечения на изменение уровня процентных расходов, используя прием процентных чисел.

Таблица 61 – Динамика средних остатков привлеченных средств и средней процентной ставки привлечения

Показатели	Средние остатки привлеченных средств, млн р.		Средняя процентная ставка привлечения средств, %	
	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год
Средства, привлеченные на текущие и иные расчетные счета	561 397	869 556,7	13,2	15,8
Средства, привлеченные во вклады	1 007 611,2	1 984 093,2	23,1	31,3
Средства, привлеченные путем выпуска собственных ценных бумаг	58 374,4	57 120	18,6	22,2

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.29. На основании данных таблицы 62 оцените влияние факторов (средней величины активов, приносящих доход; процентных доходов и процентных расходов) на изменение уровня процентной маржи банка.

Таблица 62 – Динамика средней величины активов, приносящих доход, процентных доходов и процентных расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Средняя величина активов, приносящих доход	133 796,4	292 753,8
Процентные доходы	34 507,3	39 855,0
Процентные расходы	21 078,2	25 765,6

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.30. На основании данных таблицы 63 оцените источники формирования финансового результата банка по критерию стабильности. Сделайте выводы и сформулируйте управленческие решения по направлениям роста стабильных источников и снижению «бремени».

Таблица 63 – **Источники формирования финансового результата банка по критерию стабильности, млн р.**

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Процентные доходы	1 472,7	1 521,6
2. Комиссионные доходы	210,8	241,8
3. Стабильные источники (стр. 1 + стр. 2)		
4. Нестабильные доходы	106,7	118,4
5. Расходы	1 043,8	1 156,2
6. Превышение расходов над нестабильными доходами – «бремя», (стр. 5 – стр. 4)		
7. Стабильные источники минус «бремя»		
8. Отчисления в резерв	18,2	22,5
9. Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 7 – стр. 8)		
10. Налог на прибыль	131,1	126,6
11. Чистая прибыль (убыток)		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 5.31. На основании данных таблицы 64 оцените показатели прибыльности (убыточности) банка.

Таблица 64 – **Динамика доходов, расходов и прибыли (убытка) банка**

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
1. Доходы, всего, млн р.		
В том числе:		
1.1. Процентные доходы, млн р.	2 472,7	2 921,6
1.2. Непроцентные доходы, млн р.	917,5	960,2
2. Расходы, всего, млн р.		
В том числе:		
2.1. Процентные расходы, млн р.	1 229,6	1 554,3
2.2. Непроцентные расходы, млн р.	1 214,2	1 301,9
3. Активы, приносящие доход, млн р.	33 634,5	39 927,9
4. Ресурсы, привлеченные на платной основе, млн р.	24 385,1	28 174,2
5. Среднегодовая процентная ставка по размещенным	23,01	24,58

ресурсам, %		
6. Среднегодовая процентная ставка по привлеченным ресурсам, %	25,24	34,12
7. Коэффициент эластичности роста доходов (стр. 1 : : стр. 2)		

Окончание таблицы 64

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
8. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, % (стр. 1.2 : стр. 2.2 · 100)		
9. Коэффициент дееспособности (стр. 2 : стр. 1)		
10. Коэффициент фактической процентной маржи, % (стр. 1.1 – стр. 2.1) : стр. 3 · 100)		
11. Налог на прибыль, млн р.	131,2	126,5
12. Коэффициент достаточной процентной маржи, % (стр. 2.2 – стр. 11 – стр. 1.2) : стр. 3 · 100)		
13. Спред прибыли, % (стр. 5 – стр. 6)		
14. Минимальная процентная ставка (точка безубыточности), % (стр. 6 + стр. 12)		

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Тема 6. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

План

1. Понятие банковских рисков, их идентификация и классификация.
2. Методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности.
3. Статистические методы оценки рисков.
4. Анализ кредитного риска.
5. Анализ валютного риска.
6. Анализ операционного риска.
7. Анализ товарного риска.
8. Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

Задания

Задание 6.1. Рассчитайте вероятность невозврата банковского кредита заемщиком в каждой из следующих ситуаций на основании информации приложения В.

1. Клиент обращается за кредитом в банк в первый раз (кредитная история отсутствует).

2. Клиент обращается в банк за кредитом и имеет большой опыт кредитных отношений с банками. Из 12 ранее взятых кредитов все возвращены в полном объеме и в установленные сроки. Нарушений кредитных договоров не зафиксировано.

3. Клиент обращается в банк за кредитом и имеет длительную кредитную историю. Отдельные нарушения кредитных договоров зафиксированы в 3 из 15 случаев кредитования.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.2. Оцените кредитный риск трех вариантов проведения кредитных сделок, используя информацию приложения Г.

Согласно первому варианту:

- требуемый объем кредитных вложений – 500 млн р. при сумме возможного дохода 105 млн р. и вероятности его получения 75%;

- требуемый объем кредитных вложений – 900 млн р. при сумме возможного дохода 360 млн р. и вероятности его получения 70%.

В соответствии со вторым вариантом:

- требуемый объем кредитных вложений – 600 млн р. при сумме возможного дохода 90 млн р. и вероятности его получения 95%;

- требуемый объем кредитных вложений – 1 000 млн р. при сумме возможного дохода 295 млн р. и вероятности его получения 85%.

По третьему варианту:

- требуемый объем кредитных вложений – 550 млн р. при сумме возможного дохода 130 млн р. и вероятности его получения 90%;

- требуемый объем кредитных вложений – 850 млн р. при сумме возможного дохода 315 млн р. и вероятности его получения 60%.

По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.3. Используя данные таблицы 65 и информацию приложения Д, проанализируйте ликвидность банка по методу «лестница» сроков на основании расчета *GAP*. Сделайте выводы, оцените перспективную платежеспособность банка, предложите мероприятия по управлению риском ликвидности банка.

Таблица 65 – Данные для анализа ликвидности банка, млн р.

Показатели	До вос-	1 день	2–7	8–30	31–90	91–180	181	1–3	Свы-	Всего
------------	---------	--------	-----	------	-------	--------	-----	-----	------	-------

	вос- требо- вания		дней	дней	дней	дней	день– 1 год	года	ше 3 лет	
<i>Активы</i>										
Государствен- ные долговые обязательства	–	–	–	–	21 514	–	–	–	–	

Окончание таблицы 65

Показатели	До вос- вос- требо- вания	1 день	2–7 дней	8–30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181 день– 1 год	1–3 года	Свы- ше 3 лет	Всего
Средства в банках	6 488	–	–	–	–	–	–	–	–	
Вложения в ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	6 442	–	
Ссуды			5 000	8 240	17 600	4 900	13 300	32 000	21 662	
Межбанков- ские кредиты	13 969	74 686	–	–	–	–	–	–	–	
«Неработаю- щие» активы	–	–	–	–	–	–	–	–	–	60 458
Всего активов										
<i>Пассивы</i>										
Средства бан- ков	5 006	10 008	–	–	–	–	–	–	–	
Средства кли- ентов	13 8226	–	–	–	–	–	–	–	–	
Депозиты	–	–	10 351		26 692	23 196	36 251	20 676	–	
Векселя	160	–	–	–	8 000	–	28	–	–	
Собственные средства	–	–	–	–	–	–	–	–	–	91 073
Всего пассивов										
GAP (ГЭП)										
Накопленный GAP (ГЭП)										

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 6.4. На основе применения *GAP (ГЭП)* оцените процентный риск банка на основании данных таблицы 66.

Таблица 66 – Процентная позиция банка, млн р.

Показатели	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	Более 2 лет
Итого активов	5 390 924	20 224 707	66 450 792	54 319 624	41 606 772	162 803 243
Итого активов нарастающим итогом						
Итого обязательств	21 033 023	3 745 076	37 482 947	59 727 326	173 815 304	21 858 012

Окончание таблицы 66

Показатели	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	Более 2 лет
Итого обязательств нарастающим итогом						
GAP (ГЭП, разрыв)						
Коэффициент разрыва						

Исходные данные следующие:

- горизонт планирования I квартал 2013 года – I квартал 2014 года;
- ставка рефинансирования снизится до 20%;
- снижение общего уровня процентных ставок – 1,5%, в частности ожидаемое в I квартале 2013 года значение ставки в данном банке по кредитам – 42,8%, по депозитам – 48,5%, а соответствующие значения на I квартал 2014 года – 41,3 и 47%.

Допущения GAP-анализа: параллельный сдвиг кривой доходности; одновременная переоценка (согласование ставки процента) требований и обязательств в пределах одного временного интервала, одинаковая степень чувствительности к движению ставок всех чувствительных активов и пассивов.

Задание 6.5. 30 июня 2013 г. экспортер из Германии заключил контракт на 10 млн долл. США с импортером из США с отсрочкой платежа на 1 месяц. Валюта цены в контракте – доллар США, валюта платежа – евро. На время заключения контракта курс доллара США по отношению к евро составлял 1 долл. = 1,375 евро.

На 30 июля, когда должен был осуществляться платеж, курс доллара США составил 1 долл. = 1,426 евро.

Определите, кто из контрагентов (экспортер или импортер) понес потери в связи с изменением курса доллара США, в какой сумме, на сколько процентов обесценился доллар за период заключения кон-

тракта и платежи по нему. Укажите мероприятия по защите от валютных рисков.

Задание 6.6. Рассчитайте потери банка (величину VaR) с доверительным интервалом 99% для портфеля акций в течение 10 дней.

Исходные данные для расчета VaR портфеля акций представлены в таблице. Промежуточные расчеты проведите также в таблице 67 с использованием информации приложения Е.

Таблица 67 – Статистические данные о котировках акций в течение 30 дней

День	Курс акций, тыс. р. (F)	Стандартное отклонение i -го актива (волатильность) (x_i)	x_i^2
1-й	50		
2-й	51		
3-й	52		
4-й	49		
5-й	51		
6-й	50		
7-й	50		
8-й	50		
9-й	50,5		
10-й	51		
11-й	52		
12-й	53		
13-й	52		
14-й	52		
15-й	53		
16-й	52,5		
17-й	51		
18-й	50		
19-й	50		
20-й	49,8		
21-й	49,5		
22-й	49		
23-й	49		
24-й	48,6		
25-й	50,5		
26-й	51		
27-й	52		
28-й	54		
29-й	53		
30-й	53		

Итого	Σ	–	Σ
-------	----------	---	----------

На основании расчетов, проведенных согласно приложению Е, рассчитайте σ и VaR . Сделайте выводы по аналогии со следующим утверждением: «Мы уверены на $X\%$ (с вероятностью $X\%$), что потери банка не превысят величины Y в течение следующих N дней». В данном случае неизвестная величина Y и есть VaR . Предложите мероприятия по снижению рыночного риска банка.

Тема 7. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ БАНКА

План

1. Цель, задачи, объекты и информационное обеспечение управленческого анализа материально-технической базы банка.
2. Анализ наличия, обеспеченности и плотности размещения структурных и обособленных подразделений банка, удаленных рабочих мест.
3. Система критериев и показателей оценки эффективности их деятельности.
4. Аналитическое обоснование управленческих решений в отношении оптимальной структуры и развития межфилиальной сети банка.
5. Оценка качества обслуживания клиентов банка.
6. Анализ уровня развития и эффективности операций банка по обслуживанию корпоративных клиентов и физических лиц.

Задания

Задание 7.1. По данным таблицы 68 оцените состав, структуру и динамику капитальных вложений Национального банка Республики Беларусь. Установите причины неисполнения сметы капитальных вложений. Обоснуйте управленческие решения по оптимизации структуры капитальных вложений банка.

Таблица 68 – Данные об исполнении сметы капитальных вложений
Национального банка Республики Беларусь, млн р.

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	
		План	Факт
Капитальные вложения, всего	121 131	203 395,8	168 835

В том числе капитальное строительство и реконструкция	95 841	148 067,4	139 864
Мероприятия по развитию программно-технической инфраструктуры платежной системы	498	15 120,0	4 148
Вычислительная техника, программное обеспечение и сетевое оборудование	6 737	29 608,0	19 916
Оборудование для повышения уровня безопасности и защиты информации	3 460	6 932,9	3 730

Окончание таблицы 68

Показатели	Прошлый период	Отчетный период	
		План	Факт
Кассовая техника, оборудование для нужд инкассации	3 417	681,8	–
Оборудование для работы с драгоценными металлами и драгоценными камнями	–	34,5	30
Транспортные средства, всего	9 434	–	–
В том числе:			
для нужд инкассации	8 739	–	–
служебный легковой автотранспорт и др.	695	–	–
оборудование для обслуживания транспортных средств и зданий	1 161	783,9	578
прочие	583	2 167,3	569

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 7.2. Оцените эффективность использования сети банкоматов банка по этапам на основании нижепредставленных данных. Для каждого банкомата определите оптимальную для данного периода развития сети сумму загрузки, исходя из минимальных затрат на обслуживание потоков наличности (инкассация, пересчет и т. д.), при сохранении гарантированного уровня качества обслуживания клиентов (отсутствие перерывов в работе банкомата из-за недостатка средств).

Исходные данные следующие:

- количество банкоматов – более 100;
- мощность кассового узла – 20 банкоматов в день, загрузка (выгрузка);

- существующие возможности инкассационной службы – 20 банкоматов в день.

Задание выполняйте по этапам, указанным в следующих заданиях.

Задание 7.3. На основании данных таблицы 69 проанализируйте кассовую позицию банка для решения задачи минимизации остатка денежных средств в банкоматах и определения необходимости внесения изменений в порядок их обслуживания.

Таблица 69 – Динамика кассовой позиции банка за год, млрд р.

Месяц	Денежные средства						
	в кассе	в структурных подразделениях	в пути	в обменных пунктах	в банкоматах	в службах инкассации	для подготовки авансов
Январь	120	308	78	105	256	68	34
Февраль	132	298	65	115	267	56	42
Март	126	302	68	112	258	54	38
Апрель	115	292	54	110	265	48	34
Май	115	288	56	114	272	46	38
Июнь	118	299	54	118	282	44	32
Июль	110	304	50	110	292	43	30
Август	108	306	51	115	290	41	30
Сентябрь	115	307	50	118	296	42	34
Октябрь	122	320	54	126	301	48	30
Ноябрь	125	322	56	130	306	50	34
Декабрь	130	328	58	132	310	56	32

По результатам анализа кассовой позиции банка сделайте вывод о необходимости и целесообразности реализации мероприятий по оптимизации денежных средств в банкоматах на основе доли денежных средств в банкоматах банка в общей сумме его кассовой позиции.

Задание 7.4. Рассмотрите динамику интегрального баланса в банкоматах и уровень операционной активности в них в течение месяца на основании данных таблицы 70. Результаты анализа представьте в виде графика динамики изменения баланса в банкоматах и динамики операций.

Таблица 70 – Динамика средних ежедневных остатков денежных средств в банкоматах банка и суммы выдачи наличных денег в день за декабрь анализируемого периода, млрд р.

Дата	Остатки наличности	Сумма снятых наличных
1 декабря	12	7
2 декабря	6	5
3 декабря	6	6
4 декабря	19	8
5 декабря	18	6
6 декабря	14	7
7 декабря	8	8
8 декабря	8	8

Окончание таблицы 70

Дата	Остатки наличности	Сумма снятых наличных
9 декабря	14	9
10 декабря	13	6
11 декабря	11	7
12 декабря	8	8
13 декабря	5	5
14 декабря	5	5
15 декабря	15	8
16 декабря	14	9
17 декабря	9	7
18 декабря	8	8
19 декабря	7	7
20 декабря	7	7
21 декабря	16	8
22 декабря	12	7
23 декабря	10	7
24 декабря	8	6
25 декабря	4	4
26 декабря	4	4
27 декабря	20	6
28 декабря	12	8
29 декабря	10	9
30 декабря	4	10
31 декабря	3	5

На основании проведенных расчетов, представленных в таблице 70, сравните сумму ежедневного остатка денежных средств в банкоматах за декабрь анализируемого периода с суммой выдачи наличных денег

в день и определите объем отвлеченных денежных средств банка в среднем в год. Сделайте выводы о необходимости минимизации отвлеченных денежных средств. Укажите пути исключения банком наличия отвлеченных денежных средств в его банкоматах и связанных с осуществлением данного мероприятия расходов.

Задание 7.5. На основании данных, приведенных в таблице 71, проведите сегментацию популяции банкоматов банка по критерию «период инкассации» для того, чтобы понять природу возникновения отвлеченных средств в конкретной сети банкоматов и оценить эффективность их использования, что позволит количественно оценить эффективность работы сети банкоматов банка. Сделайте выводы по результатам сегментации, проведенной по данным бухгалтерского учета инкассаций для каждого банкомата за годовой цикл, с учетом появления новых банкоматов в сети.

Таблица 71 – Сегментация банкоматов по критерию «период инкассации»

Период инкассации (дней)	Баланс, млрд р.	Количество банкоматов
Менее 6	4	1
Менее 9	12	3
Менее 12	28	10
Менее 15	32	14
Менее 18	30	8
Менее 21	36	12
Менее 24	27	7
Менее 27	32	7
Менее 30	30	6
Менее 35	54	18
Менее 40	48	12
Менее 45	28	7
Менее 60	38	9
Более 60	34	8
Менее 6 (новые)	18	2
Менее 12 (новые)	24	3
Менее 15 (новые)	28	4
Менее 18 (новые)	20	2
Менее 35 (новые)	35	4
Менее 45 (новые)	16	2

На основании данных таблицы 71 сделайте выводы о количестве банкоматов, попадающих в группу с периодом инкассации более

18 дней. Рассчитайте среднюю сумму средств, размещенных в них, и определите их долю в общей сумме баланса банкоматов. Обоснуйте необходимость оптимизации денежных средств именно в этой группе банкоматов. Сделайте выводы о степени активности банкоматов и разработайте управленческие решения, направленные на решение проблемы отвлечения средств банка в остатках банкоматов и связанных с решением этой проблемы дополнительных расходов.

Задание 7.6. Оцените влияние увеличения инкассаций банкоматов на производственную нагрузку основного кассового узла банка по загрузке (выгрузке) кассет банкоматов, проанализировав текущее состояние загрузки мощностей основного кассового узла по данным таблиц 72 и 73. При этом уточните значения максимальных параметров производительности кассового узла, а именно количество обслуживаемых банкоматов в день (исходные данные). Учитывая процесс развития сети и неуклонный рост мощностей обработки наличности, следует рассчитывать только на 20% резерва под оптимизацию загрузки банкоматов.

Таблица 72 – **Количество инкассаций банкоматов по месяцам**

Месяц	Количество инкассаций
Январь	69
Февраль	94
Март	111
Апрель	107
Май	125
Июнь	136
Июль	155
Август	173
Сентябрь	184
Октябрь	232
Ноябрь	210
Декабрь	282

Таблица 73 – **Количество инкассированных банкоматов в день**

Месяц	Количество инкассаций
1-й	8
2-й	11
3-й	12
4-й	12

5-й	13
6-й	10
7-й	13
8-й	12
9-й	11
10-й	10
11-й	6
12-й	10
13-й	11
14-й	8
15-й	9
16-й	12
17-й	11

Окончание таблицы 73

Месяц	Количество инкассаций
18-й	7
19-й	14
20-й	10
21-й	11
22-й	12
23-й	8
24-й	10
25-й	5
26-й	14
27-й	8
28-й	10
29-й	12
30-й	5

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 7.7. Оцените сумму возвращенных в кассу средств, загруженных в банкоматы. Сделайте выводы об эффективности использования банкоматов и степени нагрузки на кассовый узел, учитывая, что в процессе планирования инкассаций доминирует интерес исключения простоя в работе банкомата по причине недостаточности средств. Чтобы исключить риск простоя банкомата бизнес-подразделения, довольно часто заказывают инкассацию банкомата, когда в этом еще нет необходимости.

На основании данных таблицы 74 сделайте выводы о распределении

количества инкассаций за год от доли средств, возвращенных в банк.

Таблица 74 – **Распределение количества инкассаций банкоматов в зависимости от процентов средств, возвращенных в банк по итогам 1-го года**

Показатель	Значение показателя									
Количество инкассаций банкоматов	74	76	151	198	259	212	160	79	41	74
Процент загруженных средств, возвращенных в банк	0–10	10–20	20–30	30–40	40–50	50–60	60–70	70–80	80–90	90–100

Определите, какими репутационными рисками обусловлена ситуация, отображенная в таблице. Рассмотрите также другие факторы, которыми обусловлен возврат более 50% загруженных денежных средств.

Задание 7.8. Используйте параметры процентов возврата средств в банк и сумму загрузки банкомата как управляющие при проведении оптимизации процесса инкассации и уменьшения суммы «отвлеченных» средств.

Целевая функция оптимизации – достижение минимально возможного остатка средств в сети из N-го числа банкоматов при обеспечении нормального функционирования сети и при заданной максимально допустимой производительности кассового узла. Иными словами, необходимо для каждого банкомата определить минимально допустимый уровень загрузки, обеспечивающий заданный период между инкассациями. Зная период инкассации для каждого банкомата, можно спланировать оптимальный график загрузки для всей сети. Для проведения точной и углубленной работы сети следует воспользоваться простой линейной моделью, конечным элементом в которой является банкомат с определенными из анализа его функционирования параметрами: величина загрузки, средний процент возвращенных в банк средств и средний период инкассации.

Для первичной оценки целесообразности оптимизации процедуры загрузки (выгрузки) (снижения отвлеченных средств при одновременном росте затрат по инкассации и увеличения загрузки кассового узла) рассчитайте эффективность управления группой банкоматов со сроком инкассации более 35 дней. Для каждого банкомата уменьшается величина загрузки с одновременным сокращением периода ин-

кассации для этих банкоматов с соответствующим увеличением нагрузки на кассовый узел (таблицы 75 и 76).

Таблица 75 – Данные по группе банкоматов с периодом инкассации более 35 дней

Период инкассации, дней	Уровень до оптимизации загрузки	Уровень после оптимизации загрузки
35–40	1,0	0,7
40–45	1,0	0,5
45–60	1,0	0,5
Более 60	1,0	0,3

Таблица 76 – Исходные данные по группе банкоматов с периодом инкассации более 35 дней

Период инкассации, дней	Уровень загрузки банкомата после оптимизации загрузки	Средние остатки банкоматов за год до оптимизации, млрд р.	Количество инкассаций в год до оптимизации	Средние остатки банкоматов за год после оптимизации, млрд р.	Количество инкассаций в год после оптимизации
35–40	0,7	102	10		
40–45	0,5	76	9		
45–60	0,5	66	8		
Более 60	0,3	38	6		

Приведем пример расчета отвлеченных средств по группе банкоматов с периодом инкассации 35–40 дней:

- средние остатки банкоматов за год после оптимизации: $- 102 \cdot 0,7 = 71,4$ млрд р.;
- количество инкассируемых остатков средств в среднем по банкоматам до оптимизации $- 102 : 10 = 10,2$ млрд р.;
- сумма отвлеченных средств (разница между остатками до и после оптимизации) $102 - 71,4 = 30,6$ млрд р.;
- количество дополнительных инкассаций $- 30,6 : 10,2 = 3$;
- необходимое количество инкассаций после оптимизации $- 10 + 3 = 13$.

Проведите расчеты по группам банкоматов по периодам инкассации 40–45, 45–60, более 60 дней. Определите общую сумму отвлеченных средств по группе банкоматов с периодом инкассации более 35 дней. Определите количество дополнительных инкассаций и сделайте выводы о допустимости производственной нагрузки на кассовый узел, используя исходные данные к заданию.

Рассчитайте эффективность проводимых мероприятий по оптимизации работы сети банкоматов на основании расчета суммы высвобожденных средств в результате уменьшения загрузки банкоматов с

одновременным ростом количества инкассаций и загрузки кассового узла. Разработайте управленческое решение о целесообразности реализации предлагаемого мероприятия для анализируемого банка.

Тема 8. ПРОГНОЗНЫЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА И ОЦЕНКА ЕГО СТОИМОСТИ

План

1. Цель прогнозного анализа.
2. Методы прогнозирования.
3. Алгоритмы составления бюджета банка.
4. Цель оценки рыночной стоимости банка как единого имущественного комплекса.
5. Факторы, влияющие на рыночную стоимость банка.
6. Методы оценки стоимости организации: доходный, затратный и сравнительный.

Задания

Задание 8.1. По данным таблицы 77 определите чистый процентный доход банка в планируемом периоде, если предполагается, что уровень инфляции составит 110%, ставка рефинансирования – 20%, стоимость ресурсов на межбанковском рынке – 24%.

Таблица 77 – Данные для прогноза чистого процентного дохода банка

Показатели	Отчетный период	Прогнозный период
Объем привлеченных ресурсов, млн р.	46 879	Увеличение на 10%
Средняя стоимость привлеченных ресурсов, %	24,5	
Косвенные расходы центра привлечения ресурсов, млн р.	256	263
Объем размещенных ресурсов, млн р.	57 621	Увеличение на 11%
Средняя доходность размещенных ресурсов, %	27,8	
Косвенные расходы центра размещения ресурсов, млн р.	211	245

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 8.2. На основании данных таблицы 78 рассчитайте прогнозную сумму доходов, расходов с применением метода экстраполяции на основе средних характеристик ряда (среднегодового абсолютного прироста и среднегодового темпа роста) и на их основании – прогнозную сумму финансового результата банка. Сделайте выводы и сформулируйте управленческие решения о резервах роста прибыли банка.

Таблица 78 – **Исходные данные для прогнозирования финансового результата банка, млн р.**

Год	Доходы	Расходы	Прибыль (убыток)
2008	1 339,2	1 299,3	
2009	1 400,6	1 342,9	
2010	1 545,7	1 442,8	
2011	1 790,2	1 643,8	
2012	1 881,8	1 756,2	

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 8.3. На основании данных таблицы 79 и приложения Ж рассчитайте итоговую стоимость банка, используя все методические подходы: сравнительный, затратный и доходный. Сделайте выводы о наиболее приемлемом подходе к оценке рыночной стоимости банка на современном этапе развития банковского сектора Республики Беларусь. Расчет итоговой стоимости банка проведите по действиям, указанным в следующих заданиях.

Задание 8.4. Рассчитайте рыночную стоимость банка со стабильным доходом на основе доходного подхода методом прямой капитализации. На основе данных таблицы 79 рассчитайте чистый доход банка за 5 лет.

Таблица 79 – **Исходные данные для прогнозирования чистого дохода банка, млн р.**

Год	Чистая прибыль, млн р.	Амортизационные отчисления основных средств и нематериальных активов, млн р.	Чистый доход, млн р.
2008	578	124	
2009	692	138	
2010	781	156	
2011	1 590	190	
2012	1 783	210	

Расчеты оформите в виде самостоятельно разработанной таблицы. По результатам расчетов сделайте выводы.

Задание 8.5. Рассчитайте прогнозную сумму годового чистого дохода исследуемого банка методом арифметической средней, средневзвешенной и экстраполяции на основе расчета средних характеристик ряда: среднегодового темпа роста и абсолютного прироста. Сравните полученные суммы годового чистого дохода. Укажите, какая сумма прогнозного чистого дохода будет использоваться для дальнейшего расчета рыночной стоимости банка (см. таблицу 79).

Прогнозную сумму годового чистого денежного дохода организации в экономической литературе рекомендуется определять методом средневзвешенной, так как он достаточно простой в расчетах и при этом считается достаточно точным для намеченной цели.

Задание 8.6. Рассчитайте ставку капитализации по формуле, приведенной в приложении Ж. Используйте заданные параметры. Для приобретения банка предположим, что будет использовано 50% собственных средств и 50% кредитных ресурсов.

Для расчета используйте порядок формирования средних ставок по кредитам и депозитам белорусских банков по данным сети «Интернет». В частности, большинство банков ставку по кредиту формируют как сумму ставки рефинансирования, в среднем 7%. Ставку по депозитам большинство банков формируют как сумму ставки рефинансирования, в среднем 13%.

На основании рассчитанной суммы прогнозного чистого дохода банка и ставки капитализации определите рыночную стоимость исследуемого банка на основе доходного подхода методом прямой капитализации в национальной и иностранной валюте (по действующему курсу).

Задание 8.7. Рассчитайте рыночную стоимость исследуемого банка на основе сравнительного подхода к оценке стоимости бизнеса. Опре-

делите рыночную стоимость исследуемого банка на основе затратного (имущественного) подхода к оценке стоимости бизнеса и следующих данных: акционерный капитал банка поделен на 1 380 000 простых акций по цене 20 000 р. Рыночная стоимость акций исследуемого банка составляет на дату определения рыночной стоимости бизнеса 20 150 р.

Задание 8.8. Рассчитайте итоговую комплексную стоимость исследуемого банка на основе информации приложения Ж и ранее рассчитанных данных. Сделайте выводы и разработайте управленческие решения о наиболее приемлемом способе оценки бизнеса на современном этапе развития банковского сектора.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Абышева, А. Управление кредитными рисками / А. Абышева // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2012. – № 6. – С. 10–12.

Банковские риски : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – М. : КноРус, 2007. – 232 с.

Банковский менеджмент : учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ, 2012. – 319 с.

Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учеб. / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – М. : Дашков и К°, 2012. – 400 с.

Вахрушина, М. А. Управленческий анализ : учеб. пособие / М. А. Вахрушина. – М. : Омега-Л, 2010. – 399 с.

Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М. : Магистр, 2007. – 350 с.

Дражина, О. В. Система показателей управленческого учета и анализа в коммерческом банке / С. В. Дражина // Бухгалтерский учет и анализ. – 2011. – № 10. – С. 22–28.

Дражина, О. В. Управленческий учет и отчетность коммерческого банка / О. В. Дражина // Бухгалтерский учет и анализ. – 2012. – № 9. – С. 14–17.

Захорошко, С. Управление процентной маржой посредством индикаторов и индексов / С. Захорошко // Банкаўскі веснік. – 2011. – № 13. – С. 51–57.

Маммаева, Д. С. Об анализе активов коммерческих банков / Д. С. Маммаева // Банковское дело. – 2011. – № 4. – С. 59–62.

Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие / Р. Г. Ольхова. – М. : КноРус, 2008. – 288 с.

Петров, А. Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А. Ю. Петров, В. И. Петрова. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 560 с.

Романова, Л. Е. Экономический анализ : учеб. пособие / Л. Е. Романова, Л. В. Довыдова, Г. В. Коршунова. – СПб. : Питер, 2011. – 336 с.

Саркисянц, А. Г. Анализ ликвидности и рейтингование банков / А. Г. Саркисянц // Аудитор. – 2011. – 2011. – С. 45–51.

Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты / Г. В. Савицкая. – М. : Инфра-М, 2011. – 272 с.

Терентьева, Н. С. К проблеме управления ликвидностью банковского сектора / Н. С. Терентьева, А. А. Шibaева // Деньги и кредит. – 2012. – № 3. – С. 56–59.

Щербакова, Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Н. Щербакова. – М. : Вершина, 2010. – 464.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Центры ответственности банка

Подразделение банка	Тип создаваемых центров
<i>Центры прибыли</i>	
Управление по работе с корпоративными клиентами и кредитованию	Может рассматриваться как единый центр или делиться на отделы кредитования; по работе с корпоративными клиентами; торгово-финансовых операций
Управление расчетно-кассового обслуживания	Может рассматриваться как единый центр прибыли
Управление валютных операций	Может рассматриваться как единый центр прибыли
Управление депозитных операций	Может рассматриваться как единый центр прибыли при условии использования внутренних цен, или как центр затрат
Отдел обслуживания платежных карт	Может рассматриваться как единый центр прибыли, или как составной элемент Управления расчетно-кассового обслуживания
Отдел инкассации	Может рассматриваться как единый центр прибыли при условии использования внутренних цен, или как составной элемент Управления расчетно-кассового обслуживания
<i>Центры затрат (поддержки бизнеса)</i>	
Управление рисками	Все расходы распределяются по центрам прибыли
Управление валютного кон-	Все расходы относятся к управлению валютных

троля	операций
Управление маркетинга	Все расходы распределяются по центрам прибыли
<i>Центры затрат (обеспечение и обслуживание)</i>	
Хозяйственное управление	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление транспорта	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Отдел рекламы	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление экономической безопасности	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям

Окончание

Подразделение банка	Тип создаваемых центров
Управление электронной обработки информации	Расходы распределяются по другим центрам пропорционально количеству обрабатываемых операций (удельному весу, времени, затраченному на выполнение работ данного центра или стоимости обработки операции)
Юридическое управление	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление информационно-технологического обеспечения	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление по работе с персоналом	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
<i>Центры затрат (общего управления)</i>	
Правление и секретариат правления	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление финансового планирования	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление бухгалтерского учета и отчетности	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление внутреннего контроля и аудита	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям
Управление стратегического развития банка	Расходы распределяются по другим центрам по специальным критериям

Методика разработки маркетинговой программы на основе маркетинга-микс, реализующего принцип «четырёх пи» («4Р»)

В современной банковской практике в качестве инструмента, обеспечивающего решение задачи ориентации банка на потребности клиентов при достижении заданных параметров эффективности деятельности, выступает маркетинг-микс, реализующий принцип «четырёх пи» («4Р»):

1. *Продукт*. Предлагаемые на рынке банковские продукты (оказываемые услуги) должны соответствовать потребностям целевых потребителей.

Проанализируйте структуру предлагаемых банком банковских продуктов (оказываемых услуг) с точки зрения ее оптимальности, сравните с основными конкурентами. Она должна быть сбалансирована в отношении их рентабельности и разнообразия, что позволит быстро реагировать на изменение конъюнктуры рынка.

2. *Цена*. Ценовая (процентная, тарифная, комиссионная) политика банка должна учитывать, сколько готовы платить целевые потребители за удовлетворение своих потребностей.

Проанализируйте структуру затрат банка, себестоимость банковских продуктов и их цену. Проанализируйте объекты ценовой политики банка (процентные ставки, тарифы, комиссионные, премии, скидки, минимальный размер вклада), сравните их с предложениями других банков.

Основной стратегической целью является задача получения максимальной прибыли. Однако в условиях конкуренции и изменения конъюнктуры рынка данная задача может быть сформулирована по-другому, например, получение максимальной прибыли при удержании лидерства на рынке. В данном случае банк преследует цели – установление максимально возможных цен на банковские продукты при условии удержания лидирующего положения в определенном рыночном сегменте, которое практически исключало бы возможность конкуренции и позволяло бы длительное время работать с достаточной прибылью.

3. *Размещение.* Розничные банковские продукты должны предлагаться на рынке в тот момент, в тех ассортиментах и количестве, в которых нуждаются потребители.

Среди новых методов распространения банковских продуктов банка необходимо отметить развитие расчетов при помощи платежных карточек непосредственно в пунктах продажи, банкоматов, инфокиосков, возможность использования компьютеров, подключенных к сети банка для осуществления банковских операций из офиса или из дома (интернет-банкинг, sms-банкинг и т. п.).

Проанализируйте расчеты исследуемого банка при помощи платежных карточек.

Банк использует рекламу в газетах, по радио, различные виды городской рекламы (рекламные щиты с помощью рисунков и света; реклама по почте – адресная и безадресная – в виде пресс-релизов, годовых докладов, традиционных бюллетеней, каталогов, листовок и буклетов), участие в выставках, связи с общественностью (Public Relations), разного рода рекламные сувениры (выбор рекламных лозунгов или девиза банка), а также другие нетрадиционные виды рекламы.

При планировании рекламной кампании подсчитывается стоимость проводимых мероприятий. Если надо, их корректируют с учетом бюджетных ограничений банка. Очень важно также, если кампания начата, внимательно анализировать успешность продвижения продукта и принимать дополнительные меры, чтобы повысить эффективность информационных контактов.

4. *Продвижение.* Целевые группы потребителей должны получать своевременную и полную информацию о банке, его услугах, ценовых и качественных преимуществах различных розничных продуктов.

Выгоды от определенного вида услуг, как правило, необходимы и выгодны лишь определенным группам клиентов. Для других групп эти услуги могут быть слишком дорогими или бесполезными в данный момент. Группа клиентов, подходящая для данной услуги, образует целевой рынок. Клиент банка может быть частью нескольких целевых рынков, предназначенных для различных видов услуг.

Первейшая задача маркетинговых служб банка – выявить целевые рынки для своих услуг.

На помощь приходит метод сегментации рынка, т. е. разделения неоднородного крупного рынка на ряд более мелких однородных сегментов, что позволяет, в свою очередь, выделить группы клиентов с близкими или идентичными интересами или потребностями.

Возрастная дифференциация позволяет банку выявить целевые рынки в общем массиве клиентов. Этот массив делится на несколько групп (таблица Б.1).

Таблица Б.1 – **Возрастная дифференциация**

Группа	Характеристика
Молодежь (16–22 года)	Студенты, лица, впервые нанимающиеся на работу; более взрослые люди, готовые вступить в брак
Молодые люди, недавно образовавшие семью (25–30 лет)	Люди, впервые покупающие дом и потребительские товары длительного пользования
Семьи «со стажем» (25–45 лет)	Люди со сложившейся карьерой, но с ограниченной свободой финансовых действий. Первоочередные цели – улучшение жилищных условий, обеспечение финансовой защиты семьи, предоставление образования детям
Лица «зрелого возраста» (40–45 лет)	У людей этой категории наблюдается рост дохода по мере снижения финансовых обязательств. Важная цель – планирование пенсионного обеспечения
Лица, готовящиеся к уходу на пенсию (55 и более лет)	Люди имеют накопленный капитал и стремятся обеспечить его сохранность и настоящий устойчивый доход

Банк может достаточно легко осуществить сегментацию клиентов по возрастным категориям, так как при открытии банковского счета с ними проводится беседа и заполняется карта, содержащая подробные сведения об их возрасте, уровне образования и т. д. Имея статистическое распределение клиентуры по выбранному параметру, можно за-

тем составить другую таблицу, «привязав» определенные виды банковских продуктов к определенным возрастным категориям (таблица Б.2).

Таблица Б.2 – Определенные виды банковских услуг в привязке к «определенным» возрастным категориям

Группа	Характеристика
Молодежь	Для членов группы характерна повышенная мобильность, частые переезды, жизнь вне дома. Им необходимы услуги по переводу денег, краткосрочные ссуды, относительно простые формы сбережений, банковские услуги, связанные с туризмом

Окончание таблицы Б.2

Группа	Характеристика
Молодые люди, недавно образовавшие семью	Эта группа нуждается в открытии совместного банковского счета для мужа и жены, кредитных карточках для покупки товаров, в разных формах возобновляемого кредита. Они прибегают к целевым формам сбережений (особенно, если планируется покупка дома) и к услугам по финансовой защите семьи (страхование и т. д.)
Семьи «со стажем»	Широко пользуются потребительским кредитом для покупки товаров в рассрочку и улучшения жилищных условий. Практикуют сберегательные схемы для родителей и детей. Нуждаются в консультировании по вопросам финансирования образования, инвестирования сбережений, налогообложения, страхования, завещательных распоряжений
Лица зрелого возраста и готовые к уходу на пенсию	Наиболее устойчивая группа банковских клиентов. Хранят крупные остатки на банковских счетах. Требуют высокого уровня персонального обслуживания, включая финансовое консультирование, помощь в распоряжении капиталом, завещательные распоряжения и т. д.

После этого банк может определить, какие виды продуктов он будет предлагать той или иной категории клиентов. С этим будет связана маркетинговая политика банка по продаже тех или иных видов продуктов и услуг.

Сегментация, как и учет крупных событий в жизни людей, дает возможность банку найти новые целевые рынки («ниши») и таким образом расширить предложение банковских продуктов и услуг. Сегментация помогает выявить новые и перспективные сферы деятельности на рынке и направить ресурсы в более рентабельные операции.

Сфера действия банковского маркетинга распространяется и на рынок юридических лиц. Этот рынок нуждается в более индивидуальном подходе, так как массовый подход здесь неэффективен. Тем не менее, на этом рынке также существует сегментация потенциальных клиентов в качестве предварительного этапа планирования маркетинговой стратегии, что является необходимым и полезным. Как правило, компании, фирмы можно различать по размерам, используя для этого объемы продаж, торговый оборот, число занятых, резервный капитал, объем активов. Исходя из этого, фирмы можно разделить на мелкие, средние и крупные (однако такое деление носит условный характер, поскольку для одного банка или его отделения данная фирма может быть мелкой, для другого – крупной).

Первый шаг банка – это дифференциация предприятий и компаний на мелкие, средние (сфера услуг, сфера розничной торговли, сфера обрабатывающей и добывающей промышленности) и крупные фирмы (розничная торговля, обрабатывающая и добывающая промышленность, сельское хозяйство) (таблица Б.3).

Таблица Б.3 – Дифференциация предприятий

Предприятие	Характеристика
Мелкие фирмы	Семейные предприятия с ограниченными финансовыми возможностями. Отсутствие административного аппарата. Сфера деятельности ограничена территорией. Коммерческий успех связан с политикой одной – двух ключевых фигур. Финансовая экспертиза ограничена советами банка или дипломированных бухгалтеров
Средние фирмы: сфера услуг	Большое число работников. Потребность в долгосрочных источниках финансирования для расширения операций
сфера розничной торговли	Большое число работников. Большой объем бухгалтерской и счетной работы, а также операций с наличными деньгами
сфера обрабатывающей и добывающей промышленности	Проблемы финансирования. Потребность в помещениях
Крупные фирмы: розничная торговля	Ориентация на экспансию и захват рынков. Наличие сети филиалов с обширным персоналом по реализа-

	ции и административному контролю
обрабатывающая, добывающая промышленность	Большая потребность в капиталовложениях в здание и оборудование. Стремление вводить новые товары. Научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки (НИОКР), стремление к завоеванию рынков, особенно за границей
сельское хозяйство	Высокий уровень специализации производства. Сезонные проблемы с наличностью. Относительно низкая отдача капитала

Следующий шаг банка – наметить круг финансовых операций, приемлемых для каждой сегментированной группы (таблица Б.4).

Таблица Б.4 – Виды финансовых операций в «привязке» к определенным категориям предприятий

Предприятие	Характеристика
Мелкие фирмы	Персональное финансовое обслуживание и планирование управления недвижимостью. Специальные «стартовые» ссуды. Покупка потребительских товаров в кредит с погашением в рассрочку. Страхование жизни. Услуги по переводу денег и бухгалтерскому оформлению документации
Средние фирмы	Платежные операции, компьютерные услуги, связанные с финансовой деятельностью. Кредитные карточки для работников фирмы. Лизинговые и факторинговые операции. Среднесрочные и долгосрочные ссуды для пополнения основного капитала, включая займы с участием страховых компаний
Крупные фирмы	Операции по выплате заработной платы. Консультации по вопросам бизнеса. Услуги по экспорту и импорту. Регистрация ценных бумаг. Долгосрочное кредитование с участием страховых компаний

Кроме того, следует иметь в виду, что директора и служащие компании, равно как и индивидуальные предприниматели, имеют личные потребности в финансовых услугах, которые могут стать предметом обсуждения во время переговоров между банком и компанией.

Необходимо также учитывать то, что сегмент должен быть достаточно крупным, чтобы оправдать расходы на проведение кампании по продвижению новых продуктов на рынок.

Приложение В

Расчет показателей вероятности невозврата кредита с позиции математической теории вероятностей

Показатель	Формула расчета
<i>Ситуация 1.</i> Заемщик первый раз обращается за кредитом в банк, т. е. кредитная история полностью отсутствует. В данном случае банк пользуется принципом fifty-fifty (50 на 50), т. е. $Q = 0,5$	
Вероятность возврата кредита (P)	$P = 1 - Q$, где Q – среднее значение вероятности невозврата кредита
Дисперсия для Q	$D(Q) = PQ : (n + 2)$
<i>Ситуация 2.</i> Заемщик много раз пользовался кредитными услугами банка и всегда своевременно и в полном объеме выполнял взятые на себя обязательства, т. е. $m = 0$	
Среднее значение вероятности невозврата кредита	$Q = 1 : (n + 1)$, где n – количество предоставленных ранее кредитов
<i>Ситуация 3.</i> Заемщик имеет в целом положительную кредитную историю, однако существует также и негативная информация. Она может касаться задержки платежей по основному долгу или процентам и других нарушений обязательств заемщиком	
Среднее значение вероятности невозврата кредита	$Q = (m + 1) : (n + 1)$, где m – число нарушений заемщиком условий договоров с банком

Приложение Г

Методика измерения банковского кредитного риска (используется приближенный вероятностный метод)

Для измерения банковского кредитного риска используется приближенный вероятностный метод, основанный на сведении множества возможных сценариев к бинарному распределению:

- клиент не выполнил свои обязательства, в результате чего банк потерял сумму L ;
- клиент выполнил свои обязательства, и банк получит некоторую прибыль F .

Оценка параметров L и F в данной модели выполняется сравнительно просто: потери равны сумме кредитов, а прибыль – это доход в соответствии с условиями договора.

Расчет показателей измерения банковского кредитного риска

Описание методики	Формула расчета показателя
С целью измерения риска конкретной кредитной операции оценивается параметр наиболее ожидаемого результата (re)	$re = \sum_{i=1}^n p_i r_i,$ <p>где n – число возможных результатов; p_i – вероятность i-го результата; r_i – i-й возможный результат операции</p>

Количественной оценкой риска конкретной кредитной операции считается вариация (<i>var</i>), т. е. разброс возможных результатов операции относительно ожидаемого значения (математического ожидания)	$var = \sum_{i=1}^n p_i (r_i - re)^2,$ <p>где <i>re</i> – наиболее ожидаемый результат</p>
Для оценки и измерения риска используется показатель среднего линейного отклонения, или дисперсия (σ)	$\sigma = \sqrt{var}$
Кредитный риск измеряется на основе данных среднего линейного отклонения и наиболее ожидаемого результата от операции путем расчета их соотношения с помощью показателя стандартного отклонения (γ)	$\gamma = \frac{\sigma}{re},$ <p>где γ – стандартное отклонение</p>

Приложение Д

Понятие и характеристика *GAP* (*ГЭП*)

Условные обозначения	Характеристика
<i>GAP</i> (<i>ГЭП</i>)	Несбалансированность активов и пассивов с плавающей и фиксированной ставками, чувствительных к изменению процента
<i>АЧП</i>	Активы, чувствительные к изменению процентной ставки
<i>ПЧП</i>	Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки
<i>АЧП / ПЧП</i>	Чувствительность <i>GAP</i> (<i>ГЭП</i>)
<i>GAP</i> (<i>ГЭП</i>) положительный	У банка больше активов, чем пассивов, чувствительных к процентной ставке, когда $(АЧП - ПЧП) > 0$ или $(АЧП : ПЧП) > 1$. В данной ситуации возможна переоценка активов раньше пассивов
<i>GAP</i> (<i>ГЭП</i>) отрицательный	Когда у банка больше пассивов, чем активов, чувствительных к процентной ставке, т. е. $(АЧП - ПЧП) < 0$ или $(АЧП : ПЧП) < 1$, то необходима переоценка пассивов раньше активов, так как банк выплачивает больше по пассивам, чем получает дохода от активов
<i>GAP</i> (<i>ГЭП</i>) нулевой	Активы и пассивы уравновешены, т. е. $АЧП = ПЧП$ или $АЧП : ПЧП = 1$. Изменение процентных ставок не влияет на чистый доход банка, т. е. повышение ставки процента влечет за собой рост прибыли. И, наоборот, понижение ставки ведет к снижению прибыли

Приложение E

Методика расчета величины VaR

Показатель	Формула расчета	Условные обозначения
Среднеквадратическое отклонение (σ)	$\sigma = \sqrt{\frac{1}{N-1} \sum_{i=1}^N x_i^2}$	N – количество дней; x_i – стандартное отклонение i -го актива
Стандартное отклонение i -го актива (волатильность) (x_i)	$x_i = \ln \frac{F_i}{F_{i-1}}$	F_i – стоимость актива, курса акций на i -ю дату
VaR_i	$VaR_i = k \cdot x_i \cdot \hat{\Delta I}_i$ <p style="text-align: center;">или</p> $VaR_i = k \cdot \sigma \cdot P \cdot \hat{E}$	VaR_i – «стоимость под риском» i -го актива, млн р.; k – квантиль, характеризующая доверительный интервал, для доверительного интервала 95% показатель k равен 1,65, для 97,5% – 1,96, для 99% – 2,33); $ОВП_i$ – открытая торговая позиция i -го актива; P – текущая стоимость финансового инструмента, млн р; K – количество финансовых инструментов, шт.

Примечание – В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при расчете величины VaR необходимо учитывать следующее:

- При расчете величины изменения рыночных цен учитываются ретроспективные данные не менее чем за 1 год.

- Период поддержания позиции должен составлять 10 дней, так как период поддержания позиции в один день слишком оптимистичен, поскольку для закрытия позиции требуется время даже на очень ликвидном рынке. При этом с увеличением периода поддержания позиции до 10 дней для учета эффекта накопления риска дневное стандартное отклонение необходимо умножить на корень квадратный из 10, или 3,16.

- Для обеспечения дополнительной защиты против гораздо более нестабильных ситуаций, чем наблюдаемые ситуации в прошлом, требуется использовать корректирующий множитель (так называемый «базельский множитель»), равный 3.

При некоторых упрощающих предположениях известно, что VaR портфеля пропорционален квадратному корню из периода поддержания позиций. Поэтому только достаточно вычислить однодневное VaR . Тогда, например, четырехдневное VaR будет в два раза больше.

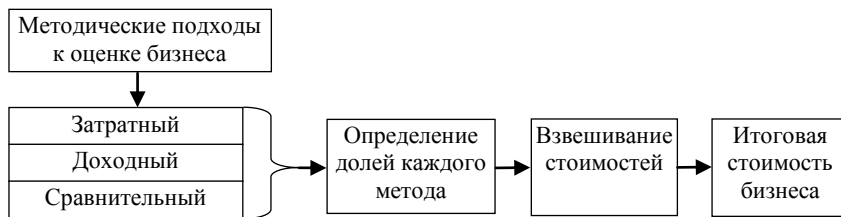
Приложение Ж

Методические подходы к оценке стоимости бизнеса

При оценке бизнеса следует использовать все методические подходы: сравнительный, затратный и доходный.

Последовательность определения итоговой стоимости предприятия осуществляется по схеме, представленной на рисунке.

Последовательность определения итоговой стоимости бизнеса



На первом этапе используются все методические подходы к оценке бизнеса. Оценка бизнеса всегда считается более объективной, если эксперт предпринял шаги к определению искомой стоимости, используя все три классических методических подхода.

На втором этапе определяется значимость каждого методического подхода для определения объективной оценки на основе присвоения доли каждому подходу, но в сумме эти доли должны составлять еди-

ницу. Определение долей методов строго индивидуально в каждом случае. Значимость каждого методического подхода зависит от множества факторов, в первую очередь от специфики оцениваемого объекта и возможности получения объективной информации по каждому из них. Необходимо проанализировать преимущества и недостатки каждого методического подхода применительно к оцениваемому объекту и выбрать из них наиболее приоритетный. Этот метод будет иметь более весомую долю по сравнению с другими.

Следует отметить, что большинство методик, предлагаемых в экономической литературе, рассчитано на акционерные общества, т. е. стоимость предприятия можно оценить на основе стоимости всех его акций и их котировки на фондовом рынке. Все банки в Республике Беларусь являются акционерными обществами. Кроме того, сравнительный подход также затруднен, так как он предполагает оценку организации на основе продажи аналогичных объектов, поэтому сравнительный подход будет использован только на основе наблюдений при продаже аналогичных зарубежных организаций.

Для каждого методического подхода экспертным путем (на основе информации экономической литературы) были установлены следующие весовые коэффициенты:

- для доходного – 0,8;
- для сравнительного – 0,1 (статичный, а также отсутствует информация по проданным организациям-аналогам, используется опыт западных оценочных фирм, т. е. нескорректированные данные на экономическую ситуацию Республики Беларусь);
- для затратного – 0,1 (статичный, т. е. не учитываются доходы).

Доходный подход к оценке стоимости бизнеса

При доходном подходе к оценке стоимости организации используются два метода: метод прямой капитализации и метод дисконтированного денежного потока.

Метод прямой капитализации организация использует, когда чистый доход от функционирования оцениваемой организации прогнозируется стабильным в будущем периоде.

Предполагается, что, капитализируя этот стабильный чистый доход по общей ставке капитализации, получается рыночная стоимость оцениваемой организации.

При этом используются следующие формулы:

$$\tilde{N}_i = \frac{\ddot{A}}{\dot{E}_e} \quad \text{и} \quad \dot{I} = \frac{1}{\dot{E}_e};$$

$$\tilde{N}_i = \ddot{A} \cdot \dot{I},$$

где C_n – стоимость организации (бизнеса), млн р.;

D – ежегодный чистый доход, млн р.;

K_k – коэффициент капитализации;

M – мультипликатор.

Метод дисконтированного денежного потока в западной практике является наиболее применяемым.

Достоинства этого метода заключаются в следующем:

- Он является наиболее точным, хотя считается самым сложным.
- Возможности использования метода дисконтированного денежного потока намного шире метода прямой капитализации.

Если метод прямой капитализации в основном может быть использован для оценки организаций со стабильным чистым годовым доходом, то метод дисконтированного денежного потока может быть использован для оценки организаций, работающих стабильно и нестабильно, а также организаций, которые на момент оценки работали с убытком, но у них имеются хорошие перспективы на будущее.

При определении стоимости организации (бизнеса) методом прямой капитализации решаются следующие задачи:

- определение базы для расчета годового чистого дохода;
- прогнозирование величины годового чистого дохода;
- определение коэффициента капитализации.

В мировой и отечественной практике в области оценочной деятельности для определения стоимости организации методом прямой капитализации используются различные виды чистого дохода. Наиболее распространенными из них является чистая прибыль (после уплаты налогов), прибыль (до уплаты налогов), *чистая прибыль плюс амортизационные отчисления на основной капитал и нематериальные активы*, чистый денежный поток.

Для прогнозирования величины годового чистого дохода на практике используются методы арифметической средней, средневзвешенной, экстраполяции. Эти методы используются наиболее часто из-за

их простоты и достаточной точности.

После определения прогнозного значения годового чистого дохода определяется коэффициент капитализации. Коэффициент капитализации – параметр, преобразующий будущие доходы организации в его текущую стоимость. Существует ряд методов расчета коэффициента капитализации, наиболее распространенными из них являются метод прямой капитализации (или метод прямого сопоставления), метод связанных инвестиций (заемного и собственного капиталов), метод связанных инвестиций (земли и здания), кумулятивный метод, метод Эллвуда. Для определения коэффициента капитализации можно использовать различные методы исходя из специфики оцениваемого объекта, источников финансирования его приобретения и других особенностей.

Для расчета рыночной стоимости исследуемого банка используется метод связанных инвестиций (заемного и собственного капиталов). Этот метод для определения коэффициента капитализации применяется в том случае, когда для покупки оцениваемой организации будут использованы собственный и заемный капиталы, что наиболее вероятно в текущем периоде в Республике Беларусь.

В данном случае общая ставка капитализации должна удовлетворять рыночным требованиям на доход заемного и собственного капиталов. В противном случае кредиторы не предоставят кредит.

Общая ставка капитализации ($K_{общ}$) рассчитывается по формуле

$$K_{общ} = K_z + K_c,$$

где $K_{общ}$ – общая ставка капитализации, %;

K_z – ставка заемного капитала, %;

K_c – ставка собственного капитала, %.

Также отметим, что по сложившейся в странах с развитой рыночной экономикой практике прогнозный период для оценки предприятия может составлять в зависимости от целей оценки и конкретной ситуации от 5 до 10 лет. В условиях нестабильности, где адекватные долгосрочные прогнозы особенно затруднительны, допустимо сокращение прогнозного периода до 3 лет.

Сравнительный подход к оценке стоимости бизнеса

Сравнительный подход к оценке коммерческого банка основан на сравнении оцениваемого банка с аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними или пакетами их акций. Данный подход предполагает, что ценность собственного капитала коммерческого банка определяется суммой, за которую он может быть продан при наличии достаточно сформированного рынка, т. е. наиболее вероятной оценкой стоимости анализируемого банка является реальная цена продажи аналогичного банка, зафиксированная рынком. В рамках сравнительного подхода возможно применение трех методов – метода сделок (метода продаж), метода компании-аналога (метода рынка капитала) и метода отраслевых коэффициентов.

Сравнительный подход невозможно применить в случаях отсутствия развитого рынка соответствующих активов либо отсутствия информации, статистических данных о суммах сделок купли-продажи, сделок слияний и поглощений, котировок акций аналогов. В связи с неразвитостью рынка акций банков, отсутствием открытых, прозрачных данных о расчетной или фактической (рыночной) стоимости банков и их акций этот подход редко использовался при оценке рыночной стоимости банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Метод компании-аналога (метод рынка капитала) основан на анализе данных, сформированных открытым фондовым рынком. На основе информации фондового рынка о котировках акций коммерческих банков в результате тщательного анализа различных финансовых коэффициентов осуществляется отбор банков-аналогов и рассчитываются оценочные мультипликаторы, представляющие собой соотношение рыночной стоимости одной акции аналога (либо рыночной капитализации) и какого-либо его финансового показателя. Рыночная стоимость оцениваемого банка определяется как произведение выбранного оценочного мультипликатора и соответствующего финансового показателя банка.

Затратный (имущественный) подход к оценке стоимости бизнеса

Основной недостаток затратного подхода в оценке бизнеса заключается в том, что он не учитывает будущие доходы от функционирования организации (статичный).

Учитывая, что банки – это акционерные общества, то стоимость

бизнеса данным методом определяется по стоимости его акций на фондовом рынке на момент продажи.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
Тема 1. Содержание управленческого анализа и его роль в информационном обеспечении банковского менеджмента.....	5
Тема 2. Управленческий анализ пассивных операций банка	10
Тема 3. Управленческий анализ активных операций банка	15
Тема 4. Управленческий анализ маркетинговой политики банка	24
Тема 5. Управленческий анализ доходов, расходов и прибыли банка.....	31
Тема 6. Управленческий анализ банковских рисков	48
Тема 7. Управленческий анализ развития материально-технической базы банка.....	53
Тема 8. Прогнозный управленческий анализ финансово- экономического состояния банка и оценка его стоимости	61
Список рекомендуемой литературы	65
Приложения.....	66

Учебное издание

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В БАНКЕ

**Практикум
для реализации содержания образовательных
программ высшего образования II степени**

Авторы-составители:

Толкачева Елена Георгиевна

Винокурова Татьяна Петровна

Редактор Ю. Г. Старовойтова
Компьютерная верстка Е. А. Шведова

Подписано в печать 30.04.15. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 4,88. Уч.-изд. л. 4,90. Тираж 50 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.

Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>.

БЕЛОРУССКИЙ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

**«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В БАНКЕ

**Практикум
для реализации содержания образовательных
программ высшего образования II степени**

Гомель 2015